



Informe Semestral de **EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA**

I SEMESTRE 2023

San José, 13 de julio 2023

BNCS-GG-042-2023

Señores
Directores Junta Directiva
BN Corredora de Seguros, S.A.

Estimados señores:

De conformidad con los requerimientos definidos en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público emitidas por la Contraloría General de la República, presentamos para su conocimiento, el informe de Evaluación Presupuestaria del I Semestre 2023.

En este informe se detalle el nivel de avance que BN Corredora ha logrado al cierre de junio 2023 para cada una de las metas planteadas en el vigente Plan Anual Operativo.

Atentamente,

Lic. José Alfredo Barrientos Solano
Gerente General
BN Corredora de Seguros, S.A.

Contenido

Resumen Ejecutivo	3
Comportamiento de la Ejecución Presupuestaria I Semestre 2023.....	6
1. Ingresos.....	8
2. Egresos	10
Aclaraciones y Comentarios Especiales	18
Estados Financieros	20
Conclusión.....	31



Resumen Ejecutivo

A continuación, se presenta un resumen de los resultados obtenidos por BN Sociedad Corredora de Seguros S.A. durante el **I semestre** del año **2023** en la ejecución del **Plan Anual Operativo (PAO)**; con este informe se da cumplimiento a las disposiciones de la Ley de la Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos, así como las Directrices Presupuestarias vigentes.

Con la visión de convertirnos en el Conglomerado Financiero preeminente y más digitalizado de Costa Rica ofreciendo niveles de rentabilidad suficientes para crecer y soportar el desarrollo del país y asegurando un excelente nivel de salud organizacional; el ejercicio se concentró en el desempeño de los cinco objetivos relacionados al BSC en EL Plan Anual Operativo (PAO) y 19 metas vinculadas con los objetivos.

Esta evaluación permite valorar si la institución está desarrollando su gestión con un uso pleno y racional de los recursos disponibles, permitiendo alcanzar objetivos como mejorar el servicio al cliente a través del liderazgo digital y seguir manteniendo una importante participación del mercado

En función de los objetivos específicos planteados y las respectivas metas, se presentan los siguientes resultados:

Plan Anual Operativo	Avance I Semestre 2023
<i>1.1.1 Alcanzar la meta de rentabilidad asignada a BN Corredora en su indicador de ROE al finalizar el periodo 2023.</i>	Para el primer semestre, el indicador del ROE da como resultado un 69,52% .
<i>1.1.2 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Eficiencia al finalizar el periodo 2023.</i>	Para el primer semestre, el indicador de eficiencia nos da 34.44% .
<i>1.1.3 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Rentabilidad Ajustada a Riesgo (RORAC) al finalizar el periodo 2023 de acuerdo con los límites aprobados por el Comité Corporativo de Riesgo.</i>	El indicador RORAC a mayo 2023 da como resultado 8.45v
<i>1.1.4 Generar una utilidad neta de ₡ 4.045.414.752,05 al cierre del periodo 2023.</i>	BN Corredora Logra alcanzar ₡2.231,52 millones en Utilidad Neta.
<i>1.1.5 Generar un Ingreso Total de ₡ 10.110.174.229,00 al cierre del periodo 2023.</i>	BN Corredora logra alcanzar ₡5.106,84 millones en Ingresos Totales.
<i>2.1.1 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Net Promoter Score (NPS) para el periodo 2023.</i>	Para este primer semestre, se entrega el resultado del NPS 25 .
<i>3.1.1 Alcanzar y mantener el segundo lugar en el ranking de corredurías.</i>	BN Corredora Logra el primer Lugar en el Ranking de Corredurías en Ingresos por Comisión al cierre del primer Trimestre 2023 .
<i>3.1.2 Desarrollar las etapas programadas para el periodo 2023 del proyecto de Banca Seguros.</i>	Se trabaja en negociación con aseguradoras y venta en línea. Nivel de avance: 31% .

<i>4.1.1 Ejecutar las mejoras programadas para la adopción de mejoras prácticas descritas en COBIT 2019 de acuerdo con el alcance definido para el periodo 2023.</i>	Debido a la valoración realizada por el equipo gerencial en el mes de mayo, se decide extender el plazo de este proyecto a diciembre 2024. Nivel de avance: 42% .
<i>4.1.2 Participar en la implementación de las tareas asignadas a BN Corredora en el proyecto corporativo para la implementación de un Gestor Documental.</i>	La presente meta es un proyecto corporativo, y se está preparando el caso de negocio para su formalización. Nivel de avance: 0% .
<i>4.1.3 Ejecutar las tareas asignadas a BN Corredora del roadmap año 2 del Plan Estratégico Integral de Gobierno de Seguridad de la Información del CFBNCR.</i>	La presente meta es un proyecto corporativo, Se encuentra en proceso de diagnóstico y listado de acciones a trabajar con el Banco Nacional. Nivel de avance: 0% .
<i>4.1.4 Ampliar la cantidad de productos para la compra en Línea de Seguros en los canales digitales de BN Corredora.</i>	El proceso de desarrollo y primera fase de pruebas del sitio de venta en línea se culminó durante junio. Nivel de avance: 25% .
<i>4.1.5 Implementar las funcionalidades programadas para 2023 en los canales digitales de BN Corredora, mediante el desarrollo de microservicios.</i>	Se encuentra en proceso de avance del caso de negocio. Nivel de avance: 0% .
<i>4.1.6 Mejorar el desempeño de los procesos de la Cadena de Valor mediante la mejora y automatización.</i>	La herramienta que se determinó utilizar fue Microsoft Power Automate y se finalizó con el primer sprint de mejora en la digitación por carga de incendio con el INS. Nivel de avance: 50% .
<i>5.1.1 Desarrollar un programa de sensibilización para el establecimiento de una cultura cliente céntrica que beneficie la experiencia de nuestros clientes.</i>	Con cierre a junio, se ha cumplido con el desarrollo de capacitaciones por zona y capacitaciones de seguros para crédito mediante la Universidad Virtual. Nivel de avance: 50% .
<i>5.1.2 Ejecutar las actividades programadas para el periodo 2023 en el Master Action Plan de BN Corredora, para el desarrollo de las competencias de la transformación de los colaboradores de BNCS.</i>	Como parte de la depuración de actividades y acciones que verdaderamente impacten el objetivo estratégico #19 se ha definido desestimar las 11 acciones del MAP y enfocarse en la etapa 1.3 del programa para líderes: Desarrollo de competencias transformacionales. Nivel de avance 23,11% .
<i>5.1.3 Alcanzar un resultado de 70 en el índice de Salud Organizacional (OHI), de acuerdo con la meta propuesta por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.</i>	El indicador del OHI da como resultado para el periodo 2023 un 79 .
<i>5.1.4 Cumplir con las metas asignadas a BN Corredora para el periodo 2023 en el indicador de Responsabilidad Social.</i>	El desarrollo de esta meta se realizará en 3 actividades que impactarán la sociedad y el programa de Carbono Neutral. Nivel de avance: 47, 66%
<i>5.1.5 Implementar las acciones planteadas en el programa de fortalecimiento de la ética de BN Corredora de Seguros para el periodo 2023.</i>	El programa de ética de BN Corredora da inicio en el mes de mayo y lleva un avance de 59% .

5.1.6 Implementar las acciones planteadas para el fortalecimiento de la cultura de riesgos de BN Corredora de Seguros para el periodo 2023.

Se lleva un avance del programa de culturización de **36,92%** con corte a mayo.



Comportamiento de la Ejecución Presupuestaria I Semestre 2023

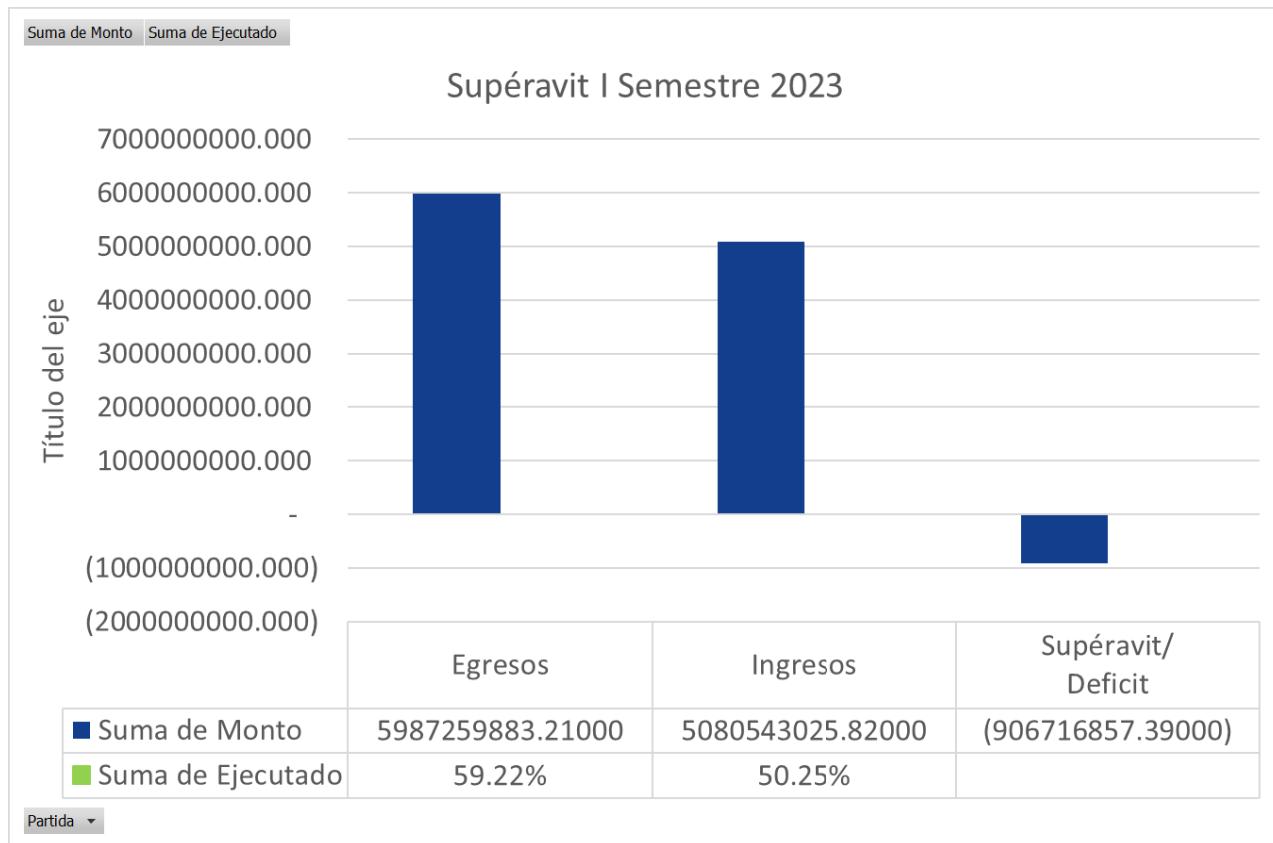
Para el primer semestre del 2023, el presupuesto de BN Corredora de Seguros muestra egresos reales por un monto de ¢5.987,26 millones y los Ingresos reales de ¢5.080,54 millones, lo que determina un déficit semestral de ¢906,72 millones. Cabe resaltar que este es un comportamiento semestral y se encuentra dentro de las proyecciones financieras y presupuestarias y su comportamiento se detalla más adelante.

BN CORREDORA DE SEGUROS SA
Conciliación Presupuesto -Contabilidad

30/06/2023

Detalle	Monto
Utilidad Contable:	2.231.516.491,79
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	32.492.537,87
Estimación del deterioro de activos	8.035.719,95
Vacaciones	40.948.990,44
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehic	65.203.901,47
Gasto por impuesto de renta diferido	30.600.868,29
Bienes Duraderos	(11.128.700,00)
Dividendos	(3.260.000.000,00)
Movimientos que no se contemplan en el presupuesto	(18.089.639,24)
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	(7.694.020,42)
Deterioro de instrumentos finan	(3.824.826,03)
Disminución de impuesto y participaciones sobre la utilidad	(14.778.184,91)
Total:	(906.716.857,79)
Presupuesto	
Ingresos	5.080.543.025,82
Egresos	5.987.259.883,21
Superávit (déficit)	(906.716.857,39)
Diferencia	-

Fuente: UAF Conciliación Presupuesto



Fuente: UAF Conciliación Presupuesto

Las situaciones que se presentaron durante este semestre y que originaron este resultado, se detallan a continuación, tanto para los rubros de ingresos como de egresos.

1. Ingresos

Según se observa en el siguiente cuadro, el monto total presupuestado es de ¢10.110,17 millones de colones, para el primer semestre se alcanzó un ingreso de ¢5.080,54 millones, logrando un cumplimiento del 50,25 % de lo presupuestado para el año 2023.

A continuación, se detallan los ingresos reales y los presupuestados:

INGRESOS I SEMESTRE 2023			
Ingreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado %
Otros servicios	376.378.913,74	224.706.682,86	59,70%
Ingresos por Comisiones	9.533.951.126,05	4.572.395.609,32	47,96%
Intereses Ganados	199.844.259,03	283.440.733,64	141,83%
Total Ingresos:	10.110.174.298,82	5.080.543.025,82	50,25%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

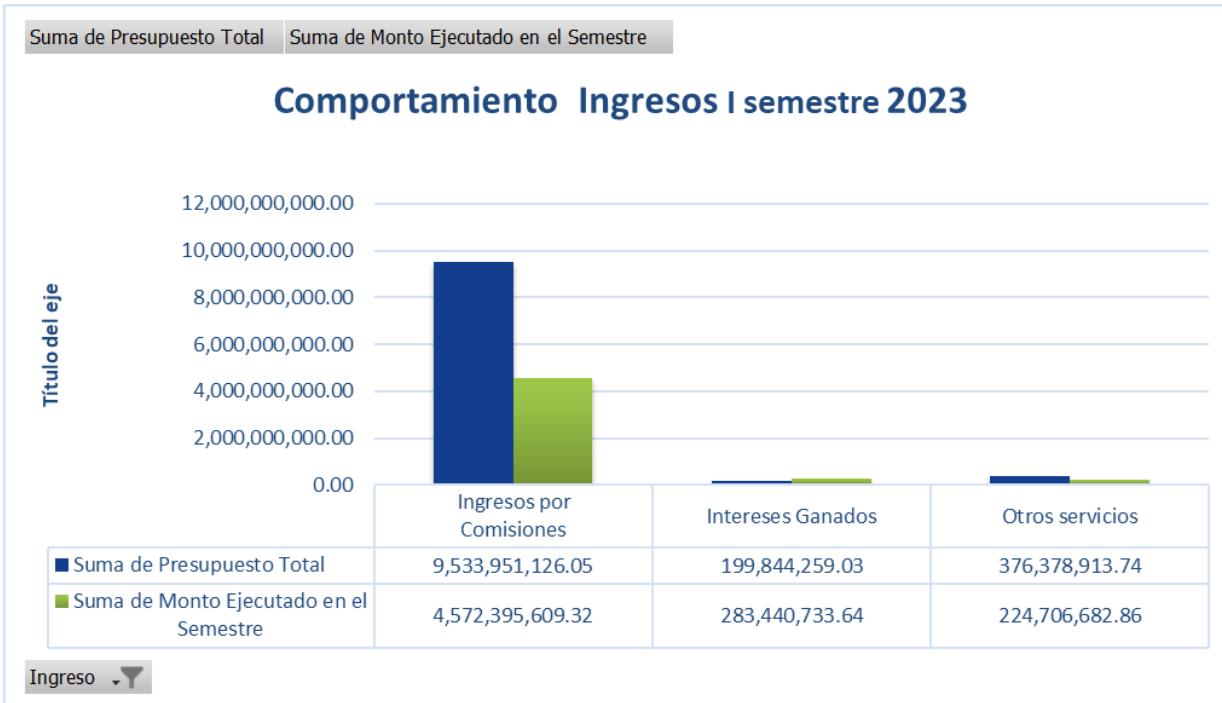
Por la gestión de ventas realizada hasta la fecha con el Instituto Nacional de Seguros, Quálitas, Mapfre, Palig, ASSA, Oceánica, Magisterio, BMI, ADISA, Sagicor, Davivienda, Lafise y Triple-s, se logró alcanzar el 47,96% del presupuesto total, dado que se presupuestaron ingresos por comisiones anuales por la suma de ¢9.533,95 millones y los ingresos reales del primer semestre fueron por un monto de ¢4.572,40 millones.

En lo que corresponde directamente a BN Corredora de Seguros, al 30 de junio los esfuerzos organizacionales se han enfocado en:

- Venta de seguros Autoexpedibles con la aseguradora de ADISA y ASSA.
- Avance proyectos de Transformación Digital, como lo son: APP – Migración iBroker – Instalación licencias IDEA.
- Negociación de tarifas con las aseguradoras.
- Mejor experiencia y servicio al cliente.
- Seguimiento a la reorganización del proceso de atención de clientes corporativos.
- Procesos administrativos con el fin de dar soporte al negocio, en busca del control interno efectivo y eficiente.
- Desarrollos tercerizados de sistema de información que nos permitan tener información en tiempo y forma, con el fin de ayudar a la toma de decisiones.
- Desarrollo de talleres internos con metodologías agiles para búsqueda de nuevas soluciones y procesos para mejorar la experiencia al cliente y la perspectiva del mercado.
- Mantenimiento de la cartera de inversiones, con diversificación y manejo de liquidez en busca de mejores rendimientos financieros.

Los ingresos por intereses corresponden a los rendimientos de los recursos en las cuentas corrientes que mantiene BN Corredora de Seguros e inversiones en BN Fondos del BNCR, CDPS y en BN Valores (Bonos de estabilización monetaria).

La partida Venta de Otros Servicios se da por convenios de “Digitación en Línea” con el Instituto Nacional de Seguros, Oceánica y Quálitas, convenios con las agencias Veinsa, Purdy Motor y Cohen proyección (Suzuki), con el Banco Nacional existe el convenio para la Unidad de Trámites y el contrato de Autoexpedibles. La Corredora percibió ingresos por un monto de ¢224,71 millones.



Fuente: Cuadro elaborado UAF

2. Egresos

Los egresos reales del segundo semestre alcanzaron la suma de ¢5.987,26 millones en comparación con el presupuesto total de ¢10.110,17, obteniendo una ejecución del 59,22%, siendo la partida más representativa “Transferencias Corrientes”, según determina el siguiente detalle por partida.

EGRESOS I SEMESTRE 2023

Partida	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones	3.109.569.022,15	1.352.843.216,59	43,51%
Servicios	2.450.905.578,80	1.214.672.058,13	49,56%
Materiales y suministros	20.950.000,00	5.079.326,86	24,24%
Activos Financieros	780.936.745,16	-	0,00%
Bienes duraderos	208.000.000,00	50.921.311,95	24,48%
Transferencias corrientes	3.453.447.997,97	3.363.743.969,68	97,40%
Sumas libres sin asignación presupuestaria	86.364.954,74	-	
Total Egresos:	10.110.174.298,82	5.987.259.883,21	59,22%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

En el siguiente cuadro, se presenta un detalle en el nivel de grupo de los egresos del primer semestre del 2023:

EGRESOS I SEMESTRE 2023

Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	2.076.978.838,24	906.656.142,38	43,65%
Remuneraciones Eventuales	38.830.720,00	16.030.443,12	41,28%
Incentivos Salariales	290.754.719,00	124.731.942,36	42,90%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	367.944.551,36	183.354.863,64	49,83%
Contribuciones Patronales F.C.L.	335.060.193,55	122.069.825,09	36,43%
Alquileres	46.702.558,22	19.738.300,00	42,26%
Servicios Básicos	13.705.268,55	4.577.234,80	33,40%
Servicios Comerciales y Financieros	100.906.848,28	15.551.807,62	15,41%
Servicios de Gestión y Apoyo	322.711.164,02	132.904.795,70	41,18%
Gastos de viajes y Transportes	17.500.000,00	9.097.677,97	51,99%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	18.000.000,00	12.875.842,18	71,53%
Capacitación y Protocolo	79.500.000,00	10.592.447,61	13,32%
Mantenimiento y Reparación	4.000.000,00	57.000,00	1,43%
Impuestos	1.844.379.739,73	1.009.276.952,25	54,72%
Servicios Diversos	3.500.000,00	-	0,00%
Productos químicos y conexos	600.000,00	-	0,00%
Materiales y Productos Construcción y Manten	2.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	15.350.000,00	2.244.862,81	14,62%
Adquisición de Valores	780.936.745,16	-	0,00%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	11.000.000,00	1.860.500,00	16,91%
Bienes diversos	197.000.000,00	49.060.811,95	24,90%
Transferencias Corrientes Sector Público	3.444.637.973,97	3.361.864.332,17	97,60%
Prestaciones	7.000.000,00	1.474.637,51	21,07%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.810.024,00	405.000,00	22,38%
Total Egresos:	10.110.174.298,82	5.987.259.883,21	59,22%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Se detallan los principales egresos que, a nivel de subpartidas, alcanzaron para el primer semestre la suma de \$5.987,25 millones para un 59,22% del gasto real total, lo cual está acorde con el giro normal de actividades de la empresa en el sector de intermediación de seguros.

- Remuneraciones Básicas con \$906,65 millones
- Incentivos Salariales con \$ 124,73 millones
- Contribuciones Patronales C.C.S.S. por \$183,35 millones
- Contribuciones Patronales F.C.L. por \$122,07 millones
- Servicios de Gestión y Apoyo por \$132,90 millones
- Impuestos con \$1.009,28 millones
- Transferencias Corrientes Sector Público con \$3.361,86 millones

I. Remuneraciones

En el primer semestre, el monto real ejecutado para la cuenta “Remuneraciones” fue de ¢1.352,84 millones, siendo el presupuesto total para el año ¢3.109,57 millones, lo que representa un 43,51% ejecutado en dicha partida. Se detalla la conformación de la partida de Remuneraciones:

EGRESOS POR REMUNERACIONES EGRESOS I SEMESTRE 2023			
Partida	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	2.076.978.838,24	906.656.142,38	43,65%
Remuneraciones Eventuales	38.830.720,00	16.030.443,12	41,28%
Incentivos Salariales	290.754.719,00	124.731.942,36	42,90%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	367.944.551,36	183.354.863,64	49,83%
Contribuciones Patronales F.C.L.	335.060.193,55	122.069.825,09	36,43%
Total Egresos:	3.109.569.022,15	1.352.843.216,59	43,51%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

En esta partida se registra el egreso de lo que corresponde a salarios, horas extras y comisiones de los corredores con sus respectivas cargas sociales. En las subpartidas por considerar por su composición que representan a “Remuneraciones” se encuentran:

- Incentivos Salariales, conformados por el registro de la provisión del aguinaldo y la provisión para el pago del SEDI, así como el pago de prohibición del ejercicio liberal de la profesión a las funcionarias de la Auditoría Interna.

INCENTIVOS SALARIALES I SEMESTRE 2023							
Miembros	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Total
Incentivos Salariales	6.666.666,67	6.666.666,67	6.666.666,67	9.225.644,10	7.590.045,77	6.666.666,67	43.482.356,55

Fuente: Cuadro elaborado UAF

RESTRICCIÓN AL EJERCICIO LIBERAL DE LA PROFESIÓN I SEMESTRE 2023							
Auditoria	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	MONTO
Hannia Arias Quesada	63.142,36	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	380.401,16
Susana Valverde Navarro	63.142,36	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	380.401,16
Carvajal Calvo Jorge	90.087,58	90.529,00	90.529,00	90.529,00	90.529,00	90.529,00	542.732,58
Katherine Campos Chacon	63.142,36	-	-	-	-	-	63.142,36
	279.514,66	217.432,52	217.432,52	217.432,52	217.432,52	217.432,52	1.366.677,26

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Base legal: Artículo 34 Ley 8292 Ley General de Control Interno.

- Remuneraciones eventuales, compuesto por el pago de dietas a los miembros de Junta Directiva y el pago de tiempo extraordinario a funcionarios de BN Corredora, específicamente de las Áreas Comercial y Operaciones.

DIETAS JUNTA DIRECTIVA I SEMESTRE 2023							
Miembros	Cantidad de Sesiones Remuneradas						
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Monto
Andrea Vindas Lara	2	3	2	2	2	2	2.724.995,00
Jose Bernal Juan Alvarado D	2	3	2	2	2	2	2.724.995,00
Maricela Alpizar Chacon	2	3	2	2	2	2	2.724.995,00
Carlos Rodolfo de Gerardo C	2	3	2	2	2	2	2.724.995,00
	8	12	8	8	8	8	10.899.980,00

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Base legal: Artículo 24 Ley 7558 Orgánica BCCR

II. Servicios

El monto correspondiente al presupuesto total es de ¢2.450.90 millones, y se ejecutó ¢1.214,67 millones, lo que representa un 49,56% de ejecución. Se detalla la composición de las subpartidas a nivel de grupo:

EGRESOS POR SERVICIOS EGRESOS I SEMESTRE 2023			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Alquileres	46.702.558,22	19.738.300,00	42,26%
Servicios Básicos	13.705.268,55	4.577.234,80	33,40%
Servicios Comerciales y Financieros	100.906.848,28	15.551.807,62	15,41%
Servicios de Gestión y Apoyo	322.711.164,02	132.904.795,70	41,18%
Gastos de viajes y Transportes	17.500.000,00	9.097.677,97	51,99%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	18.000.000,00	12.875.842,18	71,53%
Capacitación y Protocolo	79.500.000,00	10.592.447,61	13,32%
Mantenimiento y Reparación	4.000.000,00	57.000,00	1,43%
Impuestos	1.844.379.739,73	1.009.276.952,25	54,72%
Otros servicios	3.500.000,00	-	0,00%
Total Egresos:	2.450.905.578,80	1.214.672.058,13	49,56%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Las principales subpartidas que presentaron mayor porcentaje de ejecución fueron:

- Alquileres con un monto de ¢19,74 millones, los cuales representan el egreso de los servicios prestados por el Banco nacional de alquiler del espacio.

- Servicios Básicos con un monto de ¢4,57 millones, los cuales representan el egreso de los servicios telecomunicaciones.
- Servicios Comerciales y Financieros, con un monto de ¢15,55 millones, los cuales representan el egreso de publicidad, propaganda y patrocinios
- Otros Servicios de Gestión y apoyo con un monto de ¢132,904 millones, generado especialmente por un contrato de servicios con el Banco Nacional, el cual se actualiza una vez al año, con respecto a los precios de transferencia y BN Valores por la administración de los títulos de inversiones. Adicionalmente, se incluye el pago mensual por contratos como son: Pago Auditoría externa, servicios de vigilancia, limpieza y mensajería, guarda documentos, asesoría Tributaria, entre otros.
- Capacitación y Protocolo con un monto de ¢10,59 millones, generado principalmente por la participación en capacitación en el exterior, así como la ejecución del plan de capacitación establecido para BN Corredora.
- Impuestos con un monto de ¢1.009,28 millones y un 54,72 % de ejecución, lo que representa un 83,09% del total de los egresos de esta partida, los cuales se realizaron para cumplir con lo establecido en la Ley del Impuesto de Renta, esto debido al aumento de las utilidades, los impuestos se incrementan. Además de un excelente control del gasto.

III. Materiales y Suministros

Para el primer semestre del año se ejecutó el 24,24% por la suma de 5,08 millones, comparado con el monto del presupuesto total de ¢20,95 millones para Materiales y suministros, es un gasto relativamente bajo, debido a que contamos con mejores controles del gasto por suministros y papelería, así como un adecuado Plan Ambiental que persigue una implementación cero papel y seguir avanzando en la implementación de los seguros verdes.

Se detalla la composición de la partida Materiales Suministros:

EGRESOS POR MATERIALES Y SUMINISTROS			
EGRESOS I SEMESTRE 2023			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Productos químicos y conexos	600.000,00	-	0,00%
Alimentos y Productos Agropecuarios	3.000.000,00	2.834.464,05	94,48%
Materiales y Productos Construcción y Manten.	2.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	15.350.000,00	2.244.862,81	14,62%
Total Egresos:	20.950.000,00	5.079.326,86	24,24%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

IV. Activos Financieros

Al cierre del primer semestre, no se ha tenido ejecución de esta partida.

V. Bienes duraderos

Al cierre del primer semestre, la ejecución de esta partida alcanzó los ¢50,92 millones, lo que representa el 24,48 % de ejecución de este egreso, comparado contra el monto del presupuesto total que es de ¢208,00 millones.

La ejecución corresponde a la migración y mantenimiento de base de datos del sistema operativo (IBROKER), y el avance de implementación del sistema financiero, página web y licenciamiento de herramientas tecnológicas, así como la adquisición de equipo de comunicación cumpliendo con lo planificado.

BIENES DURADEROS			
EGRESOS I SEMESTRE 2023			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	11.000.000,00	1.860.500,00	16,91%
Bienes diversos	197.000.000,00	49.060.811,95	24,90%
	208.000.000,00	50.921.311,95	24,48%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

VI. Transferencias Corrientes

Los egresos por transferencias corrientes muestran un monto real de ₡3.363,74 millones, que corresponde a un porcentaje del 97,40% de ejecución, comparado con el presupuesto total de ₡3.453,45.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES			
EGRESOS I SEMESTRE 2023			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Transferencias Corrientes Sector Público	3.444.637.973,97	3.361.864.332,17	97,60%
Prestaciones	7.000.000,00	1.474.637,51	21,07%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.810.024,00	405.000,00	22,38%
Total Egresos:	3.453.447.997,97	3.363.743.969,68	97,40%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

TRANSFERENCIAS CORRIENTES		
Entidad	I SEMESTRE 2023	Finalidad
Comisión Nacional de Emergencias	100.092.778,52	Parafiscal 3% Utilidades
Banco Central de Costa Rica	1.771.553,65	SUGESE
Dividendos	3.260.000.000,00	Banco Nacional
Total Transferencias:	3.361.864.332,17	

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Plurianuales

Para cumplir con la visión plurianual, la Corredora ha analizado lo alcanzado y lo pendiente por cumplir en cuanto a los objetivos y metas establecidas en el Plan Estratégico, para tomar las acciones correspondientes.

Base de Registro

La uniformidad en el uso de la base de registro presupuestario en las diferentes cuentas de ingresos y gastos es fundamental para la calidad de la información y su aprovechamiento en la toma de decisiones. Por esta razón, BN Corredora registra el presupuesto con la Base Devengado, cumpliendo con la Norma 2.2.4 donde se establece una única base de registro.

Proyectos de Inversión

Actualmente BN Corredora no cuenta con Proyectos de Inversión a largo plazo a informar.

Aclaraciones y Comentarios Especiales

I. Aspectos Generales

Con respecto al comportamiento de los ingresos y a la ejecución de los gastos para el primer semestre del 2023, podemos observar que los ingresos reales se han cumplido en un 50,25% con respecto al ingreso total presupuestado. Por otra parte, en la ejecución de los egresos, BN Corredora ha tratado de utilizar los criterios de eficacia, eficiencia, economía, optimación de los recursos y calidad a la hora de tomar las decisiones que impactarán todos los procesos presupuestarios, sobre todo mitigar la posible afectación en la economía generada por las situaciones que afectan la economía mundial, su ejecución es de un 59,22%.

Es importante destacar que, aunque en el primer semestre registramos un déficit, esto se debe a la salida extraordinaria del egreso de pago de dividendos mencionada anteriormente. Cabe señalar que esta salida está contemplada en las proyecciones presupuestarias y financieras, ya que la proyección es cubrir este gasto con ingresos corrientes. Nuestra meta es que el balance presupuestario sea positivo anualmente, con un superávit al final del período. La administración se encarga de supervisar cuidadosamente estas proyecciones y ejecuciones para garantizar el cumplimiento de este objetivo o para implementar los mecanismos adecuados en caso de que surja alguna situación que vaya en contra de lo planificado.

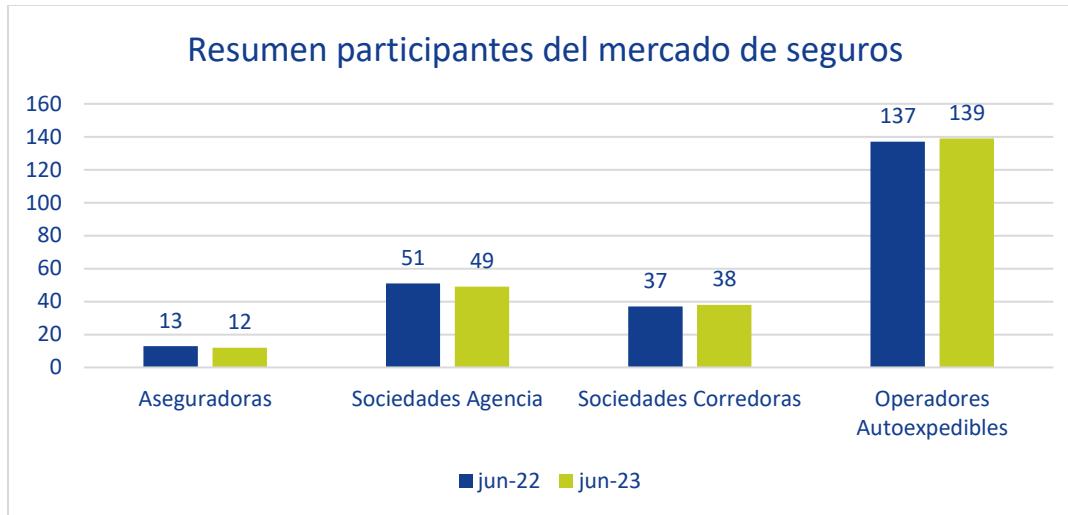
Se han realizado revisiones para cubrir aquellas partidas que puedan sobre ejecutarse, para determinar si debemos realizar una modificación presupuestaria o un presupuesto extraordinario, así como controlar la ejecución del Plan de Compras anuales, comunicando con anticipación a los dueños del proceso las compras respectivas, para ajustar lo necesario en las áreas comercial, operativa y financiera de la Corredora. Se ha alcanzado progresivamente el cumplimiento establecido por esta administración, en cuanto a su misión, políticas, objetivos y metas establecidas en el PAO 2023 y Plan Estratégico, sin dejar de observar aquellas metas que deben ser ajustadas a la realidad del negocio o al ritmo de la normativa vigente.

Esta administración en toda su estructura se mantiene en constante monitoreo y revisión de todo el proceso presupuestario y PAO, con el fin de mejorar en su calidad y ejecución de los recursos asignados.

I. Entorno Competitivo

A continuación, se presentan los principales participantes del mercado activos que tenemos según última actualización de la SUGESE correspondiente al mes de mayo 2023; en donde se muestra la evolución del mercado asegurador.

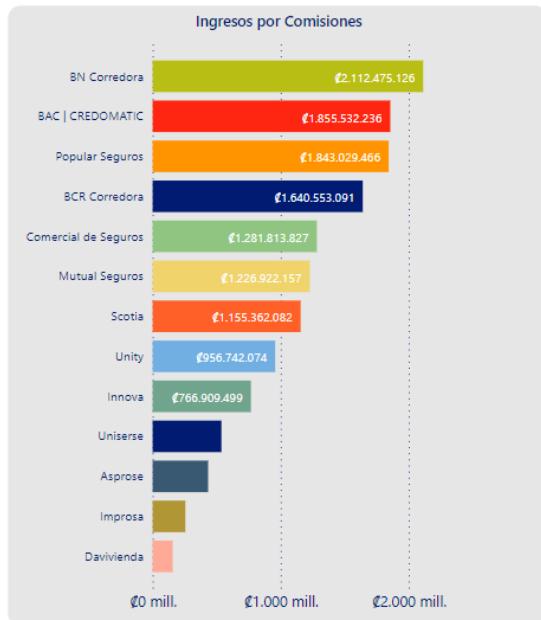
Composición del Mercado activo^[1]



II. Participación de Mercado

Para el I Trimestre **BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.** logra posicionarse por segunda vez consecutiva en el **primer lugar** en el ranking de corredurías con un crecimiento de **20,89%**, representando **₡2.112 millones**, este excelente resultado nos llena de orgullo y optimismo y nos motiva a seguir trabajando para mantener ese primer lugar del mercado de intermediarias del país. Por su parte, **BAC | CREDOMATIC CORREDORA DE SEGUROS, S.A.** se posiciona en **segundo lugar** del ranking y presenta un destacado decrecimiento que no se había observado en los últimos periodos de **-15,66%**. Seguido se encuentra **Popular Seguros** en **tercer lugar** con un crecimiento de **23,72%**, desplazando al **BCR**, el cual presenta un decrecimiento de **-8,83%**.

^[1]Fuente: Sección de Estadísticas del sitio www.sugese.fi.cr. Se aclara que la SUGESE publica esta información con periodicidad mensual.



Estados Financieros

Al 30 de junio 2023, BN Corredora obtuvo \$2.231,52 millones de utilidad neta integral, lo cual representa 22,37% más de lo alcanzado al corte del año anterior. Con respecto a lo proyectado, se alcanzó un cumplimiento del 114,53%.

A continuación, se presenta el análisis de las principales variaciones para los períodos terminados al 30 de junio del 2023 y 2022, así como los montos proyectados en esos rubros. (Ver cuadro más adelante)

Estado de Resultados- Variaciones junio 2023-2022

- a) **Resultado financiero:** En esta partida alcanzamos \$254,43 millones, lo cual representa un aumento de un 231,42% con respecto al periodo anterior. Durante este semestre, se ha observado una notable mejora en los rendimientos de los instrumentos financieros, así como en el uso estratégico de otros instrumentos (como las recompras), gracias a la eficiente gestión llevada a cabo por la administración y los proveedores de servicios bursátiles. Todo esto se ha logrado sin descuidar nuestro objetivo primordial de mantener un control adecuado de la liquidez para respaldar las operaciones de nuestra organización.

- b) **Ingresos por operaciones:** Aumentó ¢510,47 millones para este periodo, siendo este el principal ingreso de la administración. Este resultado se atribuye principalmente a la generación de ingresos en las diversas líneas de negocio, la implementación de estrategias comerciales efectivas y la ejecución exitosa del proyecto Banca Seguros. Estos factores han impulsado un crecimiento del 11,91% en comparación con el año anterior.
- c) **Gastos operacionales:** Este año, se observa una reducción de ¢14,95 millones en comparación con el año 2022. Esta disminución se refleja en las cuentas relacionadas con los servicios pagados al Banco Nacional y BN Valores. Cabe destacar que se ha realizado un cambio en las cuentas utilizadas para registrar las comisiones por cambio de divisas, las cuales ahora se contabilizan como gasto financiero, a diferencia del año 2022.
- d) **Gastos administrativos:** Con respecto a junio 2023, se registra un incremento de 6,59%, esto obedece a un aumento en el rubro de sueldos y también, al pago de comisiones a la fuerza de ventas, en ambos casos se generan más cargas sociales. Tenemos otros servicios como el centro de atención telefónica, licencias de sistemas, publicidad, mantenimiento de sistemas, parte del proyecto de recurso humano, capacitación al personal y Junta Directiva, depreciación y amortizaciones, aumento en los seguros de equipo de cómputo, entre otros, con aumentos de inflación con respecto al año anterior.
- e) **Impuestos y participaciones legales:** Debido al aumento de las utilidades con respecto al año anterior, los impuestos aumentan un 21,11% con respecto al 2022, lo mismo para las participaciones legales, que tienen un incremento del 21,98%.
- f) **Utilidad neta:** Tenemos un aumento del 22,37 % en los ingresos, así como un adecuado control de la ejecución de los gastos. La distribución de los ingresos proyectada en el año se ha realizado de manera más diversificada (cambio de renovación de pólizas de clientes representativos), lo que provoca este resultado en comparación con el periodo anterior, importante recalcar, que esto es

parte de la planificación y que, además, el seguimiento periódico que realiza la administración sobre la situación financiera permitirá de manera oportuna la toma de decisiones.

Estado de Resultados -- Variaciones Real – Proyecciones Plan Estratégico 2023

- a) **Resultado financiero:** Se alcanzó la meta de un 306,25%, debido al aumento en las tasas de rendimiento presentadas por condiciones propias del mercado bursátil, donde pasamos de tener rendimientos entre 7% y 9%, lo que permitió a la administración mejorar los rendimientos proyectados para este rubro. Además del crecimiento en el monto de la cartera de inversión producto de los flujos de efectivo de la administración.
- b) **Ingresos operacionales:** Para este periodo logramos un cumplimiento de 99,12% con respecto al ejercicio presupuestal de la mensualización de ingresos, principalmente por la generación de negocios en la línea de personales, automóviles e incendio, con la modalidad de pago mensual. La administración realiza esfuerzos con el fin de gestionar acciones que coadyuven con el cumplimiento del objetivo, sobre todo por ser este el más representativo en los ingresos totales.
- c) **Gastos operacionales:** La ejecución de esta meta es de un 68,16%, debido a que se han aumentado los servicios con el Banco Nacional en monto y cantidad según lo proyectado, se mantiene un adecuado control de los gastos.
- d) **Gastos de administración:** La ejecución de esta meta es de un 86,19%, la administración considera oportuno mantener un perfil conservador en el uso de los recursos, siempre buscando la manera más eficiente y eficaz para el correcto uso de los mismos, algunos gastos proyectados se han mantenido al margen de la situación económica del mercado financiero global y regional, el monitoreo oportuno de ejecución de los proyectos, permite cumplir también con los tiempos (capacitación, asesorías, gastos de útiles y materiales, así como el uso de los recursos).

- e) **Impuestos y participaciones legales:** El porcentaje de ejecución es de un 116,87%, producto de las proyecciones alcanzadas tanto en gasto como en ingreso. Por otra parte, para las participaciones legales, el cumplimiento es de un 114,73%, esto no obedece a una medida de sobre ejecución sino, a un tema meramente de control con respecto a lo proyectado.
- f) **Resultado del período:** Se alcanzó un 114,53%, básicamente como resultado de lo señalado en los puntos b) y c).

Estado de Resultados

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el ejercicio comprendido de 01 de enero al 30 de junio del 2023
En millones de colones

Nombre de la Cuenta					Proyecciones 2023		
	2023	2022	Variación Abs	Variación %	Proyección	Variación Abs	Cumplimiento
Ingresos Financieros	294,96	86,60	208,36	240,59%	101,83	193,13	289,67%
Gastos Financieros	40,53	9,83	30,69	312,15%	18,75	21,78	216,19%
Resultado Financiero	254,43	76,77	177,66	231,42%	83,08	171,35	306,25%
Nombre de la Cuenta					Variación Abs		
	2023	2022	Variación Abs	Variación %			
Ingresos Operaciones	4.797,10	4.286,63	510,47	11,91%	4.839,50	-42,39	99,12%
Gastos de Operaciones	80,20	94,30	-14,10	-14,95%	117,68	-37,47	68,16%
Gastos Administrativos	1.634,90	1.533,79	101,12	6,59%	1.896,85	-261,94	86,19%
Utilidad Bruta	3.336,43	2.735,31	601,11	21,98%	2.908,05	428,37	114,73%
Nombre de la Cuenta					Variación Abs		
	2023	2022	Variación Abs	Variación %			
Impuesto sobre la Renta	1.019,59	841,89	177,70	21,11%	872,42	132,40	116,87%
Disminuc. Impuesto Renta	14,78	12,26	2,51	20,50%	-	-	0,00%
Participaciones legales	100,09	82,06	18,03	21,98%	87,24	12,85	114,73%
Utilidad Neta	2.231,52	1.823,62	407,89	22,37%	€1.948,40	€283,12	114,53%

Balance General

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio del 2023

En millones de colones

Activos	2023	% Part	2022	% Part	Variación Abs	Variación %
Disponibilidades	77,60	0,99%	53,42	0,88%	24,18	45,27%
Invers. en instrumentos finan.	5.733,44	73,31%	4.609,02	76,34%	1.124,42	24,40%
Cuentas Por Cobrar	897,14	11,47%	555,88	9,21%	341,25	61,39%
Bienes Muebles	380,67	4,87%	126,44	2,09%	254,23	201,07%
Otros Activos	732,22	9,36%	692,71	11,47%	39,51	5,70%
Total Activos	7.821,06	100,0%	6.037,47	100,00%	1.783,59	29,54%
Pasivos	2023	% Part	2022	% Part	Variación Abs	Variación %
Cuenta por pagar con entidades	313,77	16,64%	-	0,00%	-	100,00%
Cuentas por Pagar	1.568,72	83,18%	1.369,76	99,75%	198,96	14,53%
Provisiones	3,50	0,19%	3,48	0,25%	0,02	100,00%
Total Pasivos	1.885,99	83,4%	1.373,24	100,00%	512,75	37,34%
Patrimonio	2023	% Part	2022	% Part	Variación Abs	Variación %
Capital Social	369,70	6,23%	369,70	7,93%	-	0,00%
Reservas Patrimoniales	73,94	1,25%	73,94	1,59%	-	0,00%
Ajustes al Patrimonio	-	0,00%	-	0,00%	-	100,00%
Resultado Periodo Anterior	3.259,92	54,93%	2.396,96	51,39%	862,95	100,00%
Resultado del Periodo	2.231,52	37,60%	1.823,62	39,10%	407,89	22,37%
Total Patrimonio	5.935,07	100,00%	4.664,23	100,00%		
Total Pasivo y Patrimonio	7.821,06		6.037,47		1.783,59	29,54%

Al comparar las cuentas de balance del período 2023 con respecto al 2022, se observa un aumento de un 29,54 % neto, debido principalmente a los siguientes factores:

Balance General Variaciones junio 2023 - 2022

- a) **Disponibilidades:** Se presenta un aumento de 45,27% con respecto a junio 2023 producto a el pago de unas aseguradoras al final de este periodo, BN Corredora busca tener la menor cantidad posible en cuentas corrientes, sobre todo al final de los meses con el fin de mantener el riesgo administrado.

- b) **Inversiones en instrumentos financieros:** En esta partida contamos con unos instrumentos financieros (CDP) emitidos por el Banco Nacional. Asimismo, para el 2023, la administración tiene títulos del Banco Central, además de inversiones en *Diner Fondo*, lo cual permite diversificar la cartera de inversión en busca de obtener mejores rendimientos financieros. Con respecto al año anterior, tenemos un incremento en la cartera de 24,40%, principalmente por el remanente de los flujos de efectivo de la operativa de la Corredora por parte de la administración.
- c) **Cuentas por cobrar:** Con respecto al año anterior tenemos un aumento de un 61,39%, hemos tenido un crecimiento en los ingresos y las cuentas por cobrar comisiones y el impuesto sobre la renta retenido por las aseguradoras han crecido paulatinamente, cabe mencionar que la recuperación de estas cuentas, son en su gran mayoría a menos de 30 días de vencido.
- d) **Bienes muebles:** En comparación con el año anterior, crecemos 201,07%, debido a la compra de laptops para los colaboradores, para cumplir con la renovación de este equipo, pero, principalmente por la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera No.16 por el arrendamiento (derecho de uso) de las oficinas al Banco Nacional.
- e) **Otros activos:** Esta cuenta se mantiene muy similar al mismo corte del año anterior y principalmente tenemos la parte de desarrollo de softwares.
- f) **Cuenta por pagar con entidades:** En esta partida tenemos el registro de la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera No.16 por el arrendamiento (derecho de uso) de las oficinas al Banco Nacional.
- g) **Cuentas por pagar:** Presenta un aumento de un 14,53% con respecto a junio 2022, siendo la diferencia en facturas por pagar a proveedores y las cargas sociales e impuestos, todo se encuentra dentro de los plazos establecidos y no están vencidos.

- h) Razones financieras: Para junio 2023, el comportamiento de las razones financieras fue el siguiente:

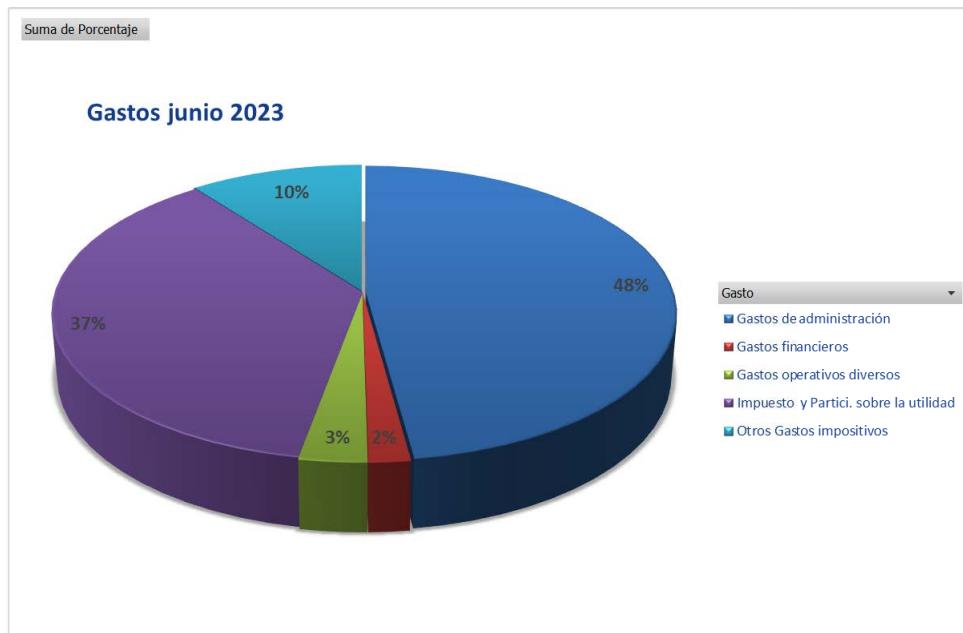
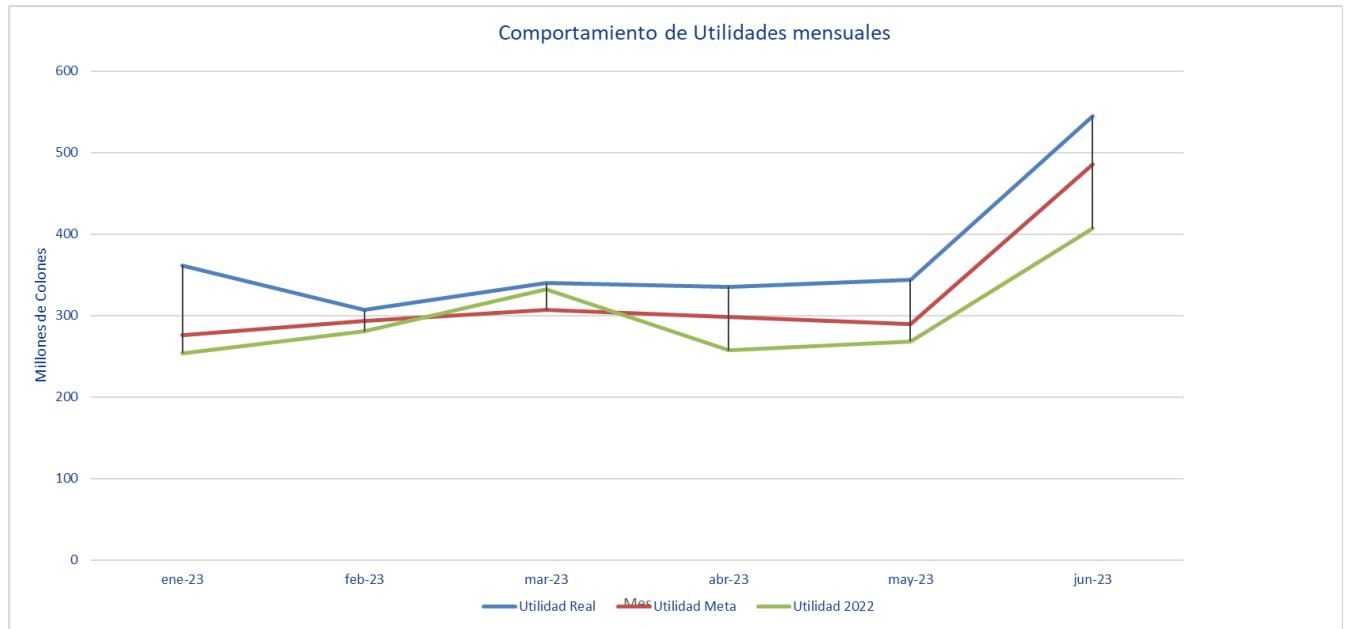
Razón	2023	2022
Eficiencia	33,62%	35,57%
ROE	69,52%	60,14%

Información ilustrativa

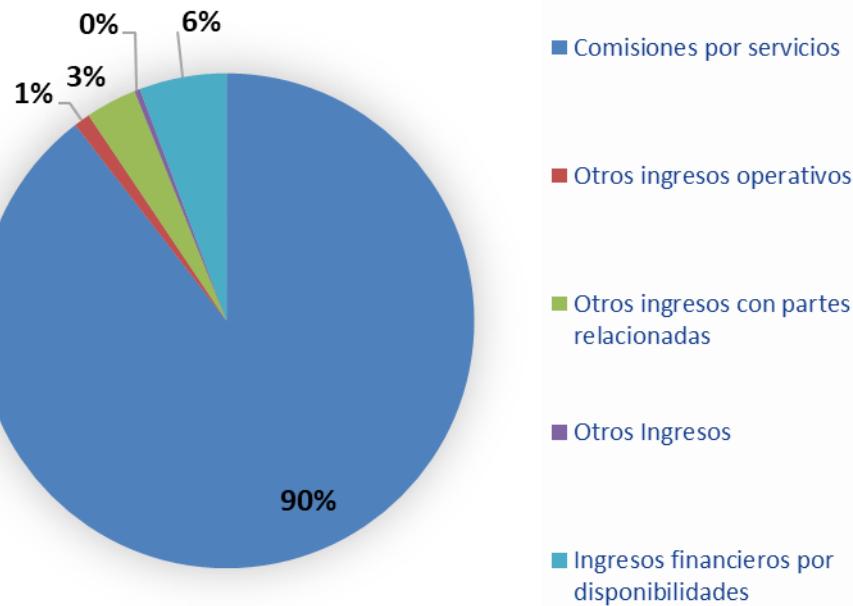
Situación a Junio 2023 en millones de colones

■ 2023 ■ 2022

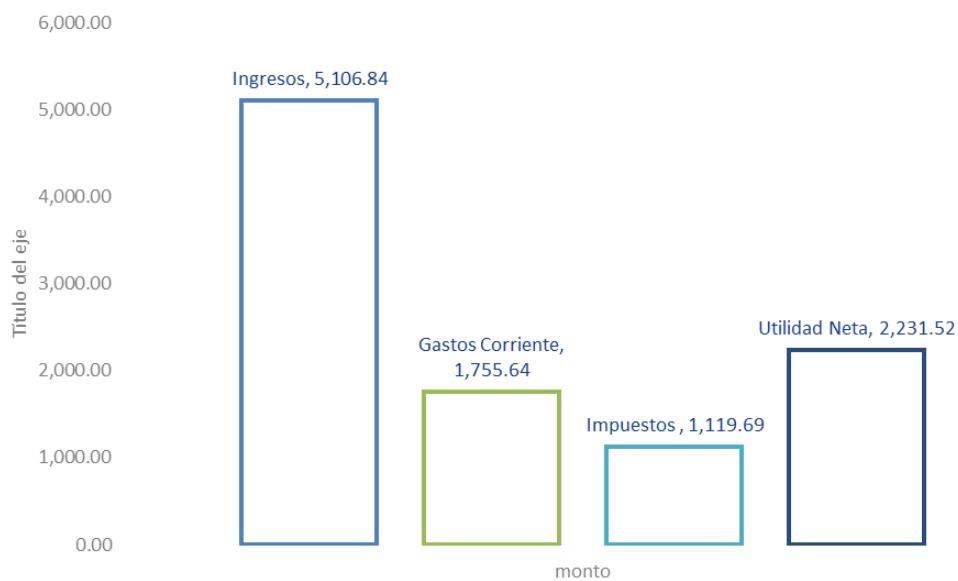


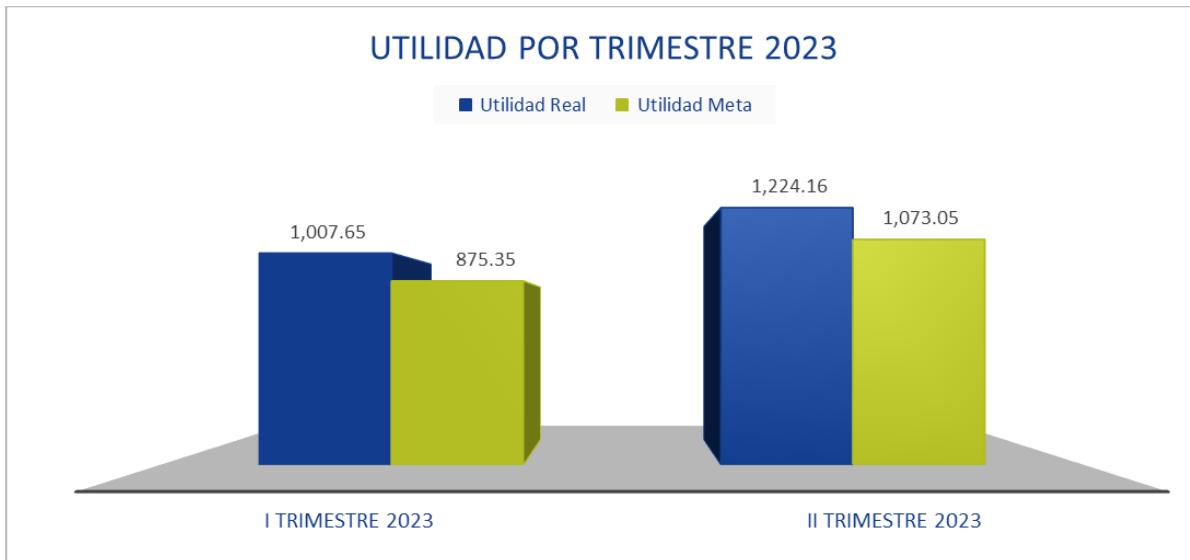


Ingresos junio 2023



Resultados a Junio 2023 en millones de colones





Conclusiones

Con corte a junio 2023, BN Corredora de Seguros sigue manteniendo una salud financiera sólida en su cartera de inversiones diversificada, siempre salvaguardando buenos niveles de liquidez, una excelente gestión de cobranza de sus operaciones con las aseguradoras, además, del seguimiento en proyectos vitales para la administración (APP, Sistemas, Recursos Humanos y CX). En comparación con el año anterior, hemos experimentado un crecimiento en los ingresos y en los activos de la corredora. Asimismo, se han implementado una serie de medidas para contener los gastos y minimizar su impacto en las finanzas de la empresa.

Tenemos un aumento interanual de la utilidad, a pesar de que es un año donde estamos invirtiendo en algunas herramientas, servicios y proyectos de transformación que nos ayudaran con el

cumplimiento de los objetivos estratégicos de la organización, la administración cuenta con un monitoreo de los resultados financieros con el fin de poder tomar decisiones de manera oportuna y eficiente.

Se han desarrollado una serie de tácticas para poder identificar las posibles desviaciones en las proyecciones financieras, así como las condiciones de mercado, con el fin de tener información precisa y adecuada que le permita a la administración tomar decisiones oportunas, salvaguardando los recursos patrimoniales y el cumplimiento de los objetivos financieros, los cuales para el primer trimestre del año se han cumplido, y sobrepasado.

Indicadores

Indicadores gestión

INDICADOR		DESCRIPCION	NOTA
Cantidad de metas del periodo /avance de metas del periodo	41%	Permite determinar el cumplimiento de las metas	De las 19 metas planteadas por BN Corredora para el periodo 2023, 13 de ellas tienen porcentaje de cumplimiento para el I Semestre, de las cuales 9 logran alcanzar la meta establecida

Indicadores Eficacia

INDICADOR	RESULTADO	DESCRIPCION	NOTA
Ingresos por comisiones real/ ingresos por comisiones presupuestado	47.96%	Es la comparación de los ingresos reales con los ingresos presupuestados	La unidad de medida se expresa porcentualmente
Gasto total real/ Gasto presupuestado total	59.22%	Es la comparación de los gastos reales con los gastos presupuestados	La unidad de medida se expresa porcentualmente

Indicadores Eficiencia			
INDICADOR	RESULTADO	DESCRIPCION	NOTA
Gasto Real Semestral 2023/Gasto Real semestral 2022	106.29%	Permite determinar el comportamiento de los gastos reales por semestre del presente año con el anterior	La unidad de medida se expresa porcentualmente
Gastos Reales de Remuneraciones/Gasto real total	22.60%	Determina el peso porcentual de los gastos de personal con respecto al total de gastos.	La unidad de medida se expresa porcentualmente
Gasto Corriente Real/ Ingresos Corrientes	29.59%	Determina el peso porcentual de los gastos de personal con respecto a los ingresos corrientes.	La unidad de medida se expresa porcentualmente
Ingresos por Comisiones Real Semestral 2023/Ingresos por Comisiones Real Semestral 2022	116.76%	Determina el comportamiento de los ingresos por comisiones reales por semestre del presente año con el anterior.	La unidad de medida se expresa porcentualmente

Conclusión

Durante el primer semestre han surgido grandes retos y se destaca el alto compromiso de la organización para lograr los objetivos propuestos.

Se han realizado varios esfuerzos como:

- BN Corredora logra alcanzar un excelente nivel de cumplimiento en sus indicadores de ingresos totales, utilidad neta y eficiencia. Y, mantiene el liderazgo del mercado para el primer trimestre del 2023 siendo la intermediaria más rentable, aumentando su posición y crecimiento del mercado de seguros.
- En materia de desarrollo de capacidades tecnológicas, da inicio un nuevo sprint de mejora de la app de BN Corredora incluyendo como próximas funcionalidades: Venta en línea, Burbuja de asistente virtual y estadísticas de uso, el sistema IBroker da inicio con la migración de pólizas individuales. Así como el avance y desarrollo de casos de negocio que buscan mejorar la experiencia de nuestros clientes.

Estos han contribuido a alcanzar satisfactoriamente las proyecciones propuestas para el primer semestre, tratando de cumplir el reto de mantener el cumplimiento de las metas establecidas, siendo una de las principales, la implementación de los sistemas informáticos.

Cordialmente,

Lic. Jose Alfredo Barrientos Solano
Gerente General
BN Corredora de Seguros

CC. Archivo



BNCorredora
de Seguros

Juntos somos
progreso