

INFORME DE LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

2020

BN CORREDORA DE SEGUROS



Contenido

Introducción	4
Carta presentación	5
Aspectos Generales	6
Superávit	6
Resultados Ejecución Presupuestaria	8
Comportamiento de los Ingresos.....	8
A. Venta de Otros Servicios	8
B. Otros servicios financieros y de seguros/Ingresos por comisiones.....	8
C. Ingresos sobre títulos valores.....	9
D. Superávit Libre	9
Comportamiento de los Egresos.....	9
A. Remuneraciones.....	12
B. Servicios.....	12
C. Materiales y Suministros	13
D. Activos Financieros.....	13
E. Bienes Duraderos.....	14
F. Transferencias Corrientes	14
Detalle ejecución de partidas	15
Ajustes para reflejar en los Informes de Ejecución Presupuestaria solicitados por la Contraloría General de la República.	18
Variaciones realizadas al Presupuesto Ordinario mediante modificaciones.....	18
Evaluación del Plan Anual Operativo	19
Resumen de la Liquidación.....	33
Revisión del Presupuesto por otro funcionario	34
Conclusión	37
Cuadro Comparativo Superávit.....	38
Información Estados Financieros.....	39
Estados Financieros	39
Estado de Resultados- Variaciones diciembre 2020-2019	39

Estado de Resultados Variaciones Real – Proyecciones Plan Estratégico 2020.....	40
Estado de Resultados	41
Balance General	42
Balance General Variaciones diciembre 2020 - 2019	43
Información informativa e ilustrativa	44
Conclusiones Financieras	48
Anexo 2 Informe Ejecución.....	49
Anexo 3 Clasificación Económica del Gasto en el Sector Público	49
Acta Junta Directiva	50

Introducción

BN Sociedad Corredora de Seguros es una sociedad anónima cuyo único accionista es el Banco Nacional de Costa Rica, y fue constituida de conformidad con la autorización legal otorgada a los bancos comerciales del Estado en el artículo 23 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (LRMS), Ley No. 8653 del 22 de julio del 2008.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 22 de la LRMS, las sociedades corredoras de seguros son personas jurídicas inscritas en el Registro Mercantil como sociedades anónimas, cuyo objeto social exclusivo es la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros. Dicha intermediación se realiza sin que se actúe en nombre ni por cuenta de una o varias entidades aseguradoras, y se ejerce únicamente mediante corredores que cuenten con la licencia y acreditación correspondientes ante la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

BN Sociedad Corredora de Seguros S.A. se inscribió como intermediaria de seguros ante la SUGESE de conformidad con el oficio SGS-R-075-09 de fecha 11 de mayo de 2009 y opera con la licencia N°SC-09-102.

Mediante oficio DFOE-EC-0914 (19160)-2019, del 06 de diciembre 2019, enviado por Contraloría General de la República al Secretario de Junta de BN Corredora de Seguros, S.A., se comunica la aprobación parcial del presupuesto inicial de la entidad por la suma de ₡7.064.0 millones. El presente documento se emite con el propósito de informar los alcances de la ejecución de dicho presupuesto.

El presente informe refleja la situación de los ingresos y los gastos reales del período 2020 en relación con el presupuesto aprobado, dados los supuestos que dieron origen al mismo; además se elabora para cumplir con lo establecido en las normas 4.3.16, 4.3.17, 4.3.18 y 4.3.19, de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público.

Carta presentación

San José, 28 de enero de 2021
BNCS-GG-009-2021

Licenciada
Jessica Víquez Alvarado
Área de Fiscalización de Servicios Económicos
Contraloría General de la República

Estimada señora:

En cumplimiento de lo que establece la Ley 8131 Ley de la Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos y las Normas Técnicas sobre Presupuesto Públicos, me permito remitir para su información un ejemplar de la "Liquidación Presupuestaria del periodo 2020". Dicho documento cuenta con la aprobación de la Junta Directiva de BN Corredora de Seguros, S.A., se acordó en firme en Sesión Ordinaria **N.º 273, artículo 8º, con fecha 08 de febrero, 2021.**

No omito manifestarle que esta información está debidamente procesada en el Sistema de Información de Presupuestos Públicos (SIPP) de la Contraloría General de la República.

Cordialmente,

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

Aspectos Generales

Durante el año 2020 se ha vivido una estabilización del mercado nacional de seguros, la consolidación de compañías aseguradoras, el desarrollo de novedosos productos y alianzas con nuevos socios comerciales, renegociaciones con las aseguradoras, entre otras acciones, que han permitido la generación de nuevos negocios colectivos relacionados a productos financieros, una gestión de intermediación que ha sido enfocada en dos líneas, tanto en clientes corporativos y empresariales como también los seguros masivos, todo esto por parte de nuestra fuerza de ventas. En el año 2020 nos enfrentamos a una crisis económica mundial producto de la afectación sanitaria provocada por la pandemia del covid-19, esto nos llevó a tomar una serie de acciones para poder hacerle frente a este reto y que la afectación sea la mínima para los recursos de la administración. Gracias a los esfuerzos realizados, obtuvimos importantes logros en los objetivos de ingresos y utilidades de BN Sociedad Corredora de Seguros, planteados inicialmente para el período 2020.


Superávit

Producto de ingresos reales de ₡7.819.67 millones menos egresos reales de ₡6.355.73 millones, se determina un superávit de ₡1.463.94 millones.

Los ingresos por comisiones tuvieron un comportamiento satisfactorio por el cumplimiento de las metas en sectores de colocación de colectivos y fuerza de ventas. Adicionalmente, la renovación de los colectivos de vida monto original y vivienda anual, generan una cantidad importante de comisiones en este periodo. En las comisiones generadas por corredores al finalizar el año, se logra cerrar negocios con clientes corporativos que generan comisiones mensualmente muy importantes.

Dicho superávit se visualiza en el cuadro “Resumen de la Liquidación”, que se incluye más adelante.

A continuación, se presenta un detalle con la conciliación de la utilidad contable anual y el superávit presupuestario, en vista de que esta empresa utiliza la base de devengado, y en cumplimiento a lo que establece la normativa 4.3.19.

	Nombre:	Edición	Código
	Conciliación Presupuesto -Contabilidad	1	RE02-PR18CF01

BN CORREDORA DE SEGUROS SA	
Conciliación Presupuesto -Contabilidad	
31/12/2020	
Detalle	Monto
Utilidad Contable:	3,537,069,286
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	35,438,480
Estimación del deterioro de activos	966,966
Vacaciones	56,927,621
Gasto por impuesto de renta diferido	17,624,300
Dividendos	(2,000,000,000)
Bienes Duraderos	(179,903,899)
Provisiones para litigios pendientes	4,099
disminución de otras provisiones	(3,921,750)
Movimientos que no se contemplan en el presupuesto	(62,090,685)
Disminución de provisiones	(405,393)
Disminución de impuesto y participaciones sobre la utilidad	(20,773,047)
Superávit libre	-
Total:	1,463,942,532
Presupuesto	
Ingresos	7,819,673,614
Egresos	6,355,731,082
Superávit	1,463,942,532
Diferencia	
	0

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Resultados Ejecución Presupuestaria

Comportamiento de los Ingresos

Para el período concluido al 31 de diciembre de 2020, los ingresos totales reales recibidos ascienden a ₡7.819.67 millones, alcanzando un 110.7% de ejecución con respecto a los ingresos presupuestados, destacándose las siguientes partidas:

INGRESOS ANUALES			
	Presupuestados	Reales	Ejecutado %
Venta Otros servicios	486,514,687	530,372,515	109.01%
Ingresos por Comisiones	6,337,478,860	7,059,771,858	111.40%
Intereses Ganados	240,000,000	228,561,807	95.23%
Otros ingresos	-	967,434	100.00%
Total Ingresos:	7,063,993,547	7,819,673,614	110.70%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

A. Venta de Otros Servicios

Por concepto de 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.

B. Otros servicios financieros y de seguros/Ingresos por comisiones

El ingreso por comisiones se debe a la gestión de intermediación de seguros realizada hasta la fecha con el Instituto Nacional de Seguros, Quálitas, Mapfre, Palig, ASSA, Oceánica, Magisterio, BMI, Sagikor, Lafise, Davivienda, ADISA y Triple “S”.

C. Ingresos sobre títulos valores

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).

D. Superávit Libre

Para este año no se utilizó superávit libre.

Comportamiento de los Egresos

Los egresos reales para el 2020 fueron por la suma de ₡6.355.73 millones, siendo la partida con mayor ejecución “Remuneraciones”, cuya ejecución fue de 2.092.05 millones que representa un 33.92% del presupuesto total ejecutado. A continuación, se muestra la ejecución absoluta y porcentual de las partidas del presupuesto de egresos:

EGRESOS ANUALES

Partida	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones	2,347,765,952	2,092,051,627	89.11%
Servicios	2,191,953,794	1,905,411,206	86.93%
Materiales y suministros	28,550,000	12,061,736	42.25%
Activos financieros	2,072,489,634.76	2,000,000,000.00	96.50%
Bienes duraderos	248,620,327	180,297,200	72.52%
Transferencias corrientes	174,613,839	165,909,311	95.01%
Total Egresos:	7,063,993,547	¢6,355,731,082	89.97%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Se detallan las ejecuciones a nivel de grupo del objeto del gasto durante del período 2020:

Entre las subpartidas que tuvieron una ejecución superior al 80.00%, que se puede considerar una ejecución aceptable, se encuentran:

- Remuneraciones básicas
- Incentivos Salariales
- Cargas patronales (C.C.S.S. y F.C.L.)
- Servicios básicos
- Impuestos
- Activos Financieros
- Transferencias Corrientes Sector Público
- Prestaciones

EGRESOS ANUALES

Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	1,557,693,428	1,412,508,754	90.68%
Remuneraciones Eventuales	38,830,720	24,647,427	63.47%
Incentivos Salariales	219,731,249	185,555,780	84.45%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	277,304,269	247,079,578	89.10%
Contribuciones Patronales F.C.L.	254,206,286	222,260,089	87.43%
Alquileres	1,800,000	182,811	10.16%
Servicios Básicos	47,418,591	37,236,298	78.53%
Servicios Comerciales y Financieros	37,518,000	7,733,322	20.61%
Servicios de Gestión y Apoyo	329,835,584	199,509,736	60.49%
Gastos de viajes y Transportes	12,000,000	3,519,095	29.33%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	19,821,924	11,119,769	56.10%
Capacitación y Protocolo	85,740,000	29,146,229	33.99%
Mantenimiento y Reparación	6,250,000	2,789,028	44.62%
Impuestos	1,648,544,695	1,613,519,678	97.88%
Servicios Diversos	3,025,000	655,238	21.66%
Productos químicos y conexos	1,700,000	-	0.00%
Alimentos y Productos Agropecuarios	8,000,000	3,451,505	43.14%
Materiales y Productos Construcc y Manten	2,000,000	-	0.00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	16,850,000	8,610,231	51.10%
Activos financieros	2,072,489,635	2,000,000,000	96.50%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	248,620,327	180,297,200	72.52%
Transferencias Corrientes Sector Público	165,961,327	158,407,282	95.45%
Prestaciones	7,000,000	6,692,029	95.60%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1,652,512	810,000	49.02%
Total, Egresos:	7,063,993,547	6,355,731,082	89.97%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

A. Remuneraciones

La partida general de “Remuneraciones” presenta una ejecución del 89.11% al terminar el año 2020.

Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas de Remuneraciones:

EGRESOS POR REMUNERACIONES EGRESOS ANUALES			
Partida	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	1,557,693,428	1,412,508,754	90.68%
Remuneraciones Eventuales	38,830,720	24,647,427	63.47%
Incentivos Salariales	219,731,249	185,555,780	84.45%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	277,304,269	247,079,578	89.10%
Contribuciones Patronales F.C.L.	254,206,286	222,260,089	87.43%
Total Egresos:	2,347,765,952	2,092,051,627	89.11%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

B. Servicios

La partida “Servicios” presenta una ejecución del 86.93% al terminar el año 2020. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas que la conforman:

EGRESOS POR SERVICIOS EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Alquileres	1,800,000	182,811	10.16%
Servicios Básicos	47,418,591	37,236,298	78.53%
Servicios Comerciales y Financieros	37,518,000	7,733,322	20.61%
Servicios de Gestión y Apoyo	329,835,584	199,509,736	60.49%
Gastos de viajes y Transportes	12,000,000	3,519,095	29.33%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	19,821,924	11,119,769	56.10%
Capacitación y Protocolo	85,740,000	29,146,229	33.99%

Mantenimiento y Reparación	6,250,000	2,789,028	44.62%
Impuestos	1,648,544,695	1,613,519,678	97.88%
Otros servicios	3,025,000	655,238	21.66%
Total Egresos:	2,191,953,794	1,905,411,206	86.93%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

C. Materiales y Suministros

La partida “Materiales y Suministros” presenta una ejecución del 42.25% al terminar el año 2020. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas que la conforman:

EGRESOS POR MATERIALES Y SUMINISTROS EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Productos químicos y conexos	1,700,000	-	0.00%
Alimentos y Productos Agropecuarios	8,000,000	3,451,505	43.14%
Materiales y Productos Construcc y Manten	2,000,000	-	0.00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	16,850,000	8,610,231	51.10%
Total Egresos:	28,550,000	12,061,736	42.25%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

D. Activos Financieros

La partida “Activos Financieros” presenta una ejecución del 96.5% al terminar el año 2020. Se detalla el comportamiento de la ejecución de la partida:

EGRESOS POR ACTIVOS FINANCIEROS Activos financieros			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Activos financieros	2,072,489,634.76	2,000,000,000.00	96.50%

E. Bienes Duraderos

La partida “Bienes Duraderos” presenta una ejecución del 72.52% al terminar el año 2020. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas que la conforman:

EGRESOS POR BIENES DURADEROS			
EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Bienes Duraderos	248,620,327	180,297,200	72.52%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

F. Transferencias Corrientes

Los egresos por transferencias corrientes muestran una ejecución del 95.01%.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES			
EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Transferencias Corrientes Sector Público	165,961,327	158,407,282	95.45%
Prestaciones	7,000,000	6,692,029	95.60%
Transferencias corrientes a entidades pri.	1,652,512	810,000	49.02%
Total Egresos:	174,613,839	165,909,311	95.01%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Detalle ejecución de partidas

A continuación, se detallan las situaciones especiales que se presentaron durante el periodo 2020 sobre las partidas ejecutadas:

Ejecución presupuestaria de la partida 0- Remuneraciones, alcanzó un 89.11%, muestra de una excelente ejecución de acuerdo con la relación de puestos para el año 2020, cerrando el año con 107 plazas fijas y 2 plazas ocasionales, de esas plazas 102 funcionarios activos y pendientes 5 plazas fijas.

El pago de comisiones a los corredores generado por la intermediación de pólizas, el cumplimiento de pago de dietas a los miembros de Junta Directiva y las respectivas cargas asociadas, así como el pago de tiempo extraordinario, fueron parte de la excelente ejecución.

Factores que incidieron en la sub-ejecución del 10.89% son:

- Como una medida ante la crisis mundial, se tomaron algunas acciones de contención del gasto para salvaguardar las finanzas de la administración, en las partidas de suplencias, recargo de funciones, tiempo extraordinario, sus ejecuciones fueron nulas o muy bajas.

Ejecución presupuestaria de la partida 1- Servicios, alcanzó un 86.93%, ubicándose dentro de un buen nivel de ejecución. Las principales subpartidas que permitieron cumplir el porcentaje ejecutado correspondieron a:

- a. Pago de impuestos generados por el aumento de utilidades producto del incremento de ingresos por comisiones.
- b. Excelente ejecución de los servicios básicos, así como electricidad, agua, telefonía e internet.

- c. Servicios de Gestión y Apoyo: Pago Auditoría externa, Servicios de vigilancia, limpieza y mensajería, Guarda documentos, Asesoría Tributaria Pago servicios de TI, Pago de infraestructura y servicios con partes relacionadas entre otros.
- d. La ejecución de la publicidad y propaganda por medio de la compra de los artículos promocionales entre otros.
- e. La ejecución de la partida de seguros.
- f. Ejecución de Capacitación y Protocolo cumpliendo en su mayoría el plan de capacitación.

Factores que incidieron en la subejecución de aproximadamente el 13.07% son:

- **Alquileres:** la no ejecución de este rubro, producto de un exitoso plan ambiental de implementación “cero papel”. Actualmente BN Corredora alquila fotocopadoras, el cobro de este servicio va de la mano con la cantidad de impresiones realizadas, este rubro ha disminuido debido a la poca impresión que se realiza producto de la campaña cero papel que se maneja a nivel corporativo.
- **Información y transporte de bienes, Impresión, encuadernación, Servicios Informáticos, transporte y viáticos al exterior y Servicios médicos y de laboratorio:** no se presentó ejecución o fueron relativamente bajos durante el año, debido a que la corredora no tuvo la necesidad de utilizar estas partidas.
- **Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina y de equipo de comunicación, así como Otros servicios no especificados:** no presentaron mucha ejecución durante el año, se hizo un análisis histórico del uso de la cuenta y se disminuyó el contenido presupuestario para el PAO-Presupuesto-2020.

- I. **Ejecución presupuestaria de la partida 2- Materiales y Suministros**, muestra una ejecución baja que alcanza el 42.25%, principalmente se debe a:
- a. Poco consumo de diésel necesario para el funcionamiento de la planta.
 - b. BN Corredora ha incentivado buenas prácticas con sus colaboradores para que ayuden con el uso adecuado de los recursos, con el fin de ayudar al ambiente y el uso de estos, lo cual ha provocado una disminución en los útiles, materiales y suministros.
 - c. A pesar de que es una de las partidas con menor peso en el presupuesto, es realmente importante para BN Corredora siempre buscar la eficiencia y eficacia de los recursos y, esta es una de las partidas donde se realizan esfuerzos en ese sentido.
 - d. La crisis provocada por la pandemia del COVID -19, generó que se buscara una mejor y eficiente ejecución de todas las partidas incluyendo estas, además del gran movimiento por teletrabajo de la población de la administración.
- II. **Partida 5- Activos Financieros muestra una ejecución del 96.5%**, lo que representa una buena ejecución con relación al presupuesto total asignado, la adquisición de un título valor para el siguiente año producto de la planificación financiera nos permitió tener este porcentaje de ejecución.
- III. **Partida 5- Bienes Duraderos en su totalidad, muestra una ejecución del 72.52%**, lo que representa una buena ejecución con relación al presupuesto total asignado, la adquisición de mobiliario, equipo electrónico y de conexión, además de adquisición de sistemas de información financiera y de experiencia del cliente nos permitió tener este porcentaje de ejecución.

Factores que incidieron de la partida de bienes duraderos en la subejecución fueron:

- **Equipo de transporte diverso:** por una decisión de la administración no se realizaron las ejecuciones por condiciones propias del periodo.

- **Bienes intangibles:** Se trasladaron unos proyectos de software en desarrollo para el siguiente año presupuestario.

- IV. **Partida 6- Transferencias Corrientes, ésta presenta una ejecución de un 95.01%,** considerada una ejecución muy buena con respecto al presupuesto asignado y planificado.

Ajustes para reflejar en los Informes de Ejecución Presupuestaria solicitados por la Contraloría General de la República.

No se presentaron.

Variaciones realizadas al Presupuesto Ordinario mediante modificaciones.



Cuadro
Justificación Modific

Compromisos Presupuestarios.

Con referente a los compromisos presupuestarios más significativos que se trasladaron del período 2020 al período 2021, por medio del presupuesto son:



Compromisos
Presupuestarios 202

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 de las Normas Técnicas sobre Presupuesto la cual establece una única base de registro para los ingresos y gastos.

Evaluación del Plan Anual Operativo

No.1 Desarrollar estrategias que guíen a BN Corredora a alcanzar el liderazgo del sector de corredurías de seguros.

Para alcanzar el liderazgo del mercado de intermediarios de seguros es necesario que BN Corredora logre hacer crecer sus ingresos por comisiones de manera importante, para esto se han definido diversas iniciativas comerciales que buscan hacer crecer nuestros ingresos por comisiones a través de:

- Mejorar la experiencia del cliente y desarrollo de canales digitales para la atención de clientes
- Alineamiento Comercial con el CFBNCR
- Renovación de la Oferta Comercial
- Programa de Responsabilidad Social del Conglomerado Banco Nacional

No 1.1 Alcanzar un monto total de ingresos de ₡ 8.628.495.545 millones al finalizar el periodo 2020.

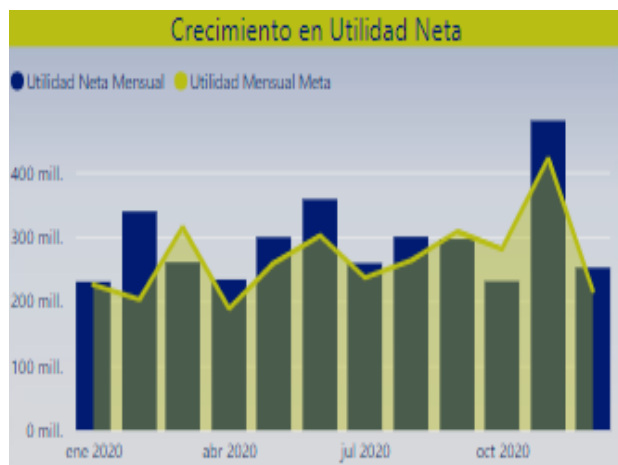
Actividad	1.1.1 Alcanzar y mantener el 2do lugar en el Ranking de Corredurías.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 0% II Semestre: 100%	% Ejecución	100%



Fuente: Unidad de Planeación

Al III Trimestre del 2020; BN Corredora se posiciona en el **segundo lugar del ranking de corredurías**; representando un **13.72%** del crecimiento de sus ingresos con respecto al año anterior. **BAC** continúa liderando el mercado de corredurías.

Actividad	1.1.2 Lograr un crecimiento en la utilidad neta de ₡3.672.053.554 al cierre del periodo 2020.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 47% II Semestre: 53%	% Ejecución	96.32%

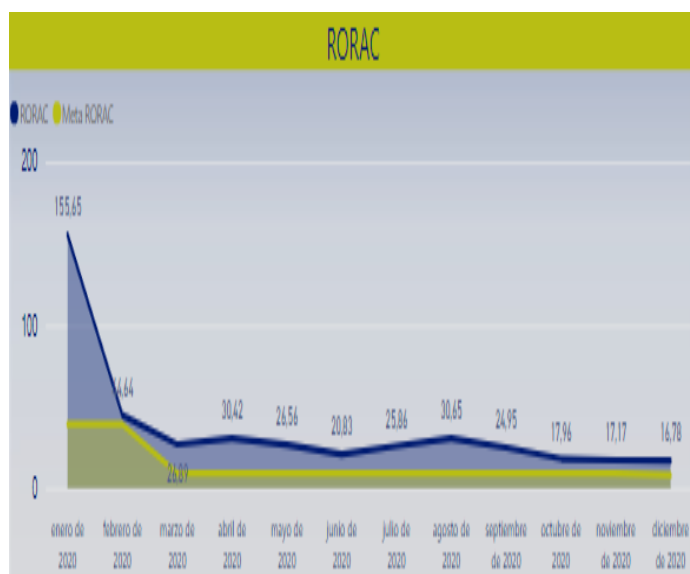


Fuente: Unidad de planeación

El crecimiento en la utilidad neta al cierre de **diciembre 2020** fue de **10.69%** con respecto al año anterior; lo que representa un total **₡3.537.069.290,78**, este excelente resultado se debe a que BN Corredora ha logrado cumplir en un alto porcentaje de su meta de ingresos por comisiones y estricto control sobre el gasto lo que da como resultado un cumplimiento de la meta en un **96.32%**.

Actividad	1.1.3 Generar ingresos totales por un monto de ₡8.623.593.547,00 millones.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 47% II Semestre: 53%	% Ejecución	91.01%
Avance Semestral	Con cierre a diciembre alcanzamos ₡7.848.761.088,45 en ingresos acumulados, este excelente resultado que se refleja en el cumplimiento de meta de Ingresos, retención de la cartera y desarrollo de iniciativas comerciales que nos permite la generación de ingresos.		

Actividad	1.1.4 Alcanzar un resultado al finalizar el semestre igual o superior al límite meta del indicador de Rentabilidad Ajustada a Riesgo (RORAC) Costo: Salario Unidad de Riesgo y Control Interno y Auditoría Interna.		
Responsable	Unidad de Riesgo y Control Interno	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 50% II Semestre: 50%	% Ejecución	100%



Producto de las acciones para el fortalecimiento del sistema de control interno y la implementación de medidas de mitigación de riesgos, han dado como resultado que sobrepasemos la meta establecida. Como podemos observar, el cambio en el comportamiento del gráfico RORAC obedece que hay un cambio en la metodología de límites de riesgos de BN Corredora. Para el mes de diciembre obtenemos un resultado de **16.78 veces**.

Actividad	1.1.5 Alcanzar un indicador de retención de clientes, del 95% en todas las líneas, con excepción de: <ul style="list-style-type: none"> Seguros personales Desempleo Robo y fraude Pólizas por renovar en el mes/pólizas renovadas		
Responsable	Dirección de Operaciones	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 50% II Semestre: 50%		
Avance Semestral	Para el mes de noviembre el indicador de retención de clientes tuvo un resultado de 98.92% , superando la meta propuesta para este periodo.	% Ejecución	100%

Actividad	1.1.6 Desarrollar las tácticas comerciales definidas en el cronograma del Plan Comercial de BN Corredora de seguros para el periodo 2019.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 0%		

	II Semestre: 100%		
Avance Semestral	<p>La Dirección Comercial en el II Semestre del 2020 Inicia con el rediseño de sus iniciativas Comerciales en su Plan Comercial 2020-2021. De las 38 metas definidas en el Plan Comercial se tiene definido concluir 14 metas con cierre a diciembre 2020 y se cumplen 3 obteniendo un resultado de 21.43% para el segundo semestre.</p> <p>Para el 2021 se tiene definido concluir 24 metas en las que se busca alcanzar la generación de Ingresos, maximizar la experiencia al cliente y la comercialización de productos vía web, APP y redes Sociales.</p>	% Ejecución	21.43%

No. 2. Implementar estrategias para la transformación de nuestro modelo de negocio tradicional a un modelo digital, centrado en brindar la mejor experiencia a nuestros clientes.

Se ha definido un portafolio de proyectos con los que se busca optimizar los procesos de BN Corredora

- Implementación I Broker.
- Metodología de Administración de Proyectos.
- Proyecto Mejora de Procesos.
- Mejora de los procesos de gestión del capital humano.
- Implementación de nuevos canales para la comercialización de seguros.
- Implementación de sistemas informáticos que automaticen tareas dándole mayor eficiencia a la empresa.

No 2.1 Implementar las iniciativas programadas para el periodo 2020, para la transformación digital de los procesos de BN Corredora y la mejora de la experiencia del cliente.

Actividad	2.1.1 Diseñar e implementar la Estrategia Digital para la gestión de canales y productos de BN Corredora.		
Responsable	Dirección de estrategia Digital y Operaciones	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 25% II Semestre: 75%		
Avance Semestral	La administración decidió considerar prudente aplazar el inicio de la contratación de la empresa asesora en el diseño de la estrategia digital debido a la incertidumbre generada por la Pandemia COVID-19 y el impacto que esta podría generar sobre los ingresos de BN Corredora. Durante el II Semestre se tramita la inclusión de BN Corredora en el contrato del Banco Nacional que está en ejecución con la empresa IZO. Se cuenta con avances en la documentación necesaria tanto del proveedor como de los funcionarios encargados del contrato. El proceso de asesoría se estará desarrollando para el año 2021, por tanto, se espera tener los resultados por medio de un informe para el mes de mayo.	% de Ejecución	15%

Actividad	2.1.2 Implementar una app móvil y actualizar el Sitio Web de BN Corredora.		
Responsable	Dirección de estrategia Digital y Operaciones	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 25% II Semestre: 75%		
Avance Semestral	El 30/10/2020 se publicó el APP en las tres tiendas (AppStore, PlayStore y AppGallery) y se gestiona el contenido desde el módulo administrador. El módulo administrador quedó publicado bajo el dominio app.bnseguros.com y	% de Ejecución	100%

	<p>cuenta con un certificado digital adquirido por BN Corredora y emitido para el BNCR a través de DigiCert, para seguridad del sitio y de los clientes. Se generó un kick off entre Dirección Comercial, Dirección de Estrategia Digital y Operaciones y el proveedor para definir una lista de mejoras y nuevas funcionalidades. Del proceso de priorización el proveedor se encuentra documentando 7 mejoras.</p> <p>Se coordinó con TI del BNCR los permisos para ingresar a los apartados de analítica de las tiendas y a partir de ahí tomar decisiones.</p> <p>Durante este año 2021 se estarán implementando mejoras y nuevas funcionalidades en entregas cortas a través de SCRUM.</p>		
--	---	--	--

Actividad	2.1.3 Adquirir e implementar un sistema de gestión documental para los procesos que conforman BN Corredora de Seguros.		
Responsable	Dirección de Estrategia Digital y Operaciones	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 30% II Semestre: 70%		
Avance Semestral	<p>El proceso de implementación del Gestor Documental está relacionado directamente a la implementación del Oracle CX el cual nos permite identificar en qué parte del ciclo de atención se encuentra la solicitud de servicio al cliente lo que permite a la Unidad de experiencia al cliente darle trazabilidad a cada uno de los requerimientos de los clientes.</p> <p>Se logra para el II Semestre cumplir con el 100% del plan de Implementación en donde conllevó una participación de la administración y equipo de experiencia al cliente para conocer las etapas, requisitos y validaciones necesarias para gestionar el flujo de trabajo por medio de capacitaciones programadas por parte de la empresa adjudicada.</p>	% de Ejecución	100%

Actividad	2.1.4 Integración al esquema de continuidad de negocio para nuestro software. Costo: Costo del proyecto.		
Responsable	Dirección de Estrategia Digital y Operaciones	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance Semestral	Para la meta de integración de continuidad de nuestro software, el enfoque ha sido concluir la migración de datos de SISEG y IBroker; se envió el documento de arquitectura al gestor de innovación de Tecnologías de Información del BNCR para colaboración con las gestiones necesarias para habilitar lo definido en el documento de arquitectura y además generarle continuidad al sistema en el sitio alterno tenemos un 50% de avance. En lo que respecta a los sistemas HCM, ERP, EP y CX contamos con un 100% en sus esquemas de continuidad.	% de Ejecución	90%

No.3 Desarrollar estrategias para asegurar la mejora continua de los procesos y optimizar el uso de los recursos de la empresa garantizando un alto nivel de eficiencia operativa.

BN Corredora consciente de la necesidad de adaptar nuestros procesos hacia la mejora continua y uso de los recursos, trabajará en la implementación de proyectos de mejora para Recursos Humanos, así como la certificación de calidad ISO 9001:2015 e implementación de la nueva estructura, que nos permite cambiar del modelo de negocios tradicional a un modelo de negocio digital.

No 3.1 Implementar los proyectos aprobados para la mejora de nuestros procesos, renovación de nuestra estructura organizacional e implementación de mejores prácticas.

Actividad	3.1.1 Alcanzar un indicador de eficiencia operativa de 37.22% al finalizar el periodo 2020.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	Primer semestre: 38.21% Segundo semestre: 37.22%	% Ejecución	100%



El indicador de eficiencia operacional es de **31.96%**; este excelente resultado se debe al alto cumplimiento de ingresos, así como gasto administrativo controlado.

Actividad	3.1.2 Implementar las fases del proyecto de fortalecimiento y mejora del proceso de Gestión de Capital Humano, programadas para el 2020. Costo: Proyecto.		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	Primer semestre: 40% Segundo semestre: 60%		
Avance	Durante el II semestre 2020 se ha abarcado un importante alcance de la meta planteada para las dos fases que componen la transformación Digital de BN Corredora, como lo es la ejecución de las fases de fundamentos de la Transformación, evaluación de capacidades de transformación, Asesment Organizacional de habilidades de Transformación, Alineamiento de equipo con DISC,	% Ejecución	45%

	<p>grupos de validación cultural, Modelo de Competencias para la Transformación y Diseño de Políticas Organizacionales.</p> <p>Se encuentra en proceso la optimización de procesos de DNC, Reclutamiento y Análisis del talento.</p> <p>Del proyecto total se ha ejecutado un 74.30%, para el periodo 2020 correspondía ejecutar un 47%, del cual se ha ejecutado un total de 21.30%, lo que representa un 45% de cumplimiento de la meta.</p>		
--	--	--	--

Actividad	3.1.3 Gestionar la Certificación del Sistema de Gestión de Calidad de BN Corredora de Seguros, bajo los requerimientos de la norma ISO 9001:2015. Costo: Proyecto.		
Responsable	Unidad de Planeación	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	Primer semestre: 100% Segundo semestre: 0%		
	<p>Durante el II Semestre se Desarrollan las fases: Pre-Auditoria, Auditoría y evaluación ante el ente certificador INTECO en el cual se culmina para el mes de agosto con resultados extraordinarios en el proceso basado en los requerimientos establecidos en la Norma ISO 9001:2015 y en esta ocasión sin hallazgos de no conformidad en algún proceso; dicho proyecto de certificación nos permite generar mayor eficiencia, desempeño adecuado de los procesos y Capacidad para superar las expectativas de nuestros clientes.</p> <p>Es importante recalcar que debido a la emergencia nacional de COVID-19 se tuvieron que desplazar las fechas programadas para la ejecución del proceso de certificación por lo que en conjunto con INTECO se toma la decisión de ejecutar las fases de auditoria de manera virtual.</p>	% Ejecución	100%

Actividad	3.1.4 Implementar las acciones designadas a BN Corredora de Seguros, dentro del proyecto corporativo para el alineamiento de los procesos relacionados con tecnologías de la información con las mejoras prácticas definidas en el COBIT 5.		
Responsable	Dirección de Estrategia digital y operaciones	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance	El equipo que se encuentra a cargo de la implementación de las mejores prácticas a nivel corporativo comunica a BN Corredora que se va a trabajar con la versión COBIT® 2019 el cual es un marco de gobernabilidad mas actualizado en donde enfatiza la importancia de la información en la empresa y la tecnología necesaria; Adicional, La Dirección de Estrategia Digital y Operaciones tiene programadas para el periodo 2021 sesiones semanales para la revisión de 41 iniciativas en las que se estarán atendiendo tres pilares cada semana para determinar su aplicación, cumplimiento a nivel corporativo y si existe alguna acción a lo interno establecer el plan de acción correspondiente.	% Ejecución	0%

Actividad	3.1.5 Implementar las acciones programadas para la renovación de la estructura organizativa de BN Corredora de Seguros.		
Responsable	Dirección de Estrategia digital y operaciones, Dirección Comercial, Unidad de Planeación	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance	Durante el II Semestre se logra concluir con la implementación de la unidad de transformación digital, así como el traslado y capacitación de las cuentas de correo electrónico administradas por Soporte del Negocio a Experiencia del Cliente, adicionalmente se logró simplificar la estructura de Soporte del Negocio para pasar de 5 a 3 líneas de producción, por último logró la aprobación de	% Ejecución	64.50%

perfiles y homologación salarial de las nuevas plazas creadas en la última modificación de la estructura organizativa de BN Corredora de Seguros. Queda pendiente para 2021 ejecutar la pasantía con la Dirección de Experiencia del cliente, así como la contratación del personal que formará parte de la Unidad de Inteligencia comercial.

No. 4 mantener los indicadores Responsabilidad Social, Servicio al Cliente y Salud Organizacional sobre los parámetros definidos por el Conglomerado BNCR para cada uno de estos procesos.

Como parte de los esfuerzos permanentes que debe tener la organización, tenemos los temas de Responsabilidad Social, Servicio al Cliente y Salud Organizacional, factores determinantes y diferenciadores, donde podremos ofrecer valores agregados a nuestros clientes, colaboradores y a la Sociedad.

La percepción de nuestros clientes debe de ser evaluada en la medida de las posibilidades de la organización. Para ello, se realizarán algunos estudios especializados sobre este tema con las unidades encargadas o en su defecto, por algún otro medio acorde a la realidad de la organización, como el todo del Conglomerado Financiero Banco Nacional.

Al ser una empresa de servicios financieros, el recurso humano se vuelve el activo más importante. Es por esta razón que nos preocupamos por brindar un lugar de trabajo adecuado y posibilidades de desarrollo a nuestro personal en el ámbito de Salud Organizacional.

El rol que le toca jugar a BN Corredora de Seguros en el Desarrollo Sostenible, es buscar un equilibrio entre el crecimiento económico, el bienestar social y el aprovechamiento de los recursos naturales y el medio ambiente. Este equilibrio es vital para la operación de los negocios. Las empresas deben

pasar a formar parte activa de la solución de los retos que tenemos como sociedad, por su propio interés de tener un entorno más estable y próspero.

No 4.1 Lograr las metas establecidas en el Plan Estratégico y Modelo de Gestión, para las áreas de Responsabilidad Social, Servicio al Cliente y Salud Organizacional.

Actividad	4.1.1 Lograr un porcentaje igual o superior al 90% en Responsabilidad Social, cumpliendo con los siguientes componentes del indicador: <ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar y ejecutar al menos un producto o servicio financiero sostenible en triple utilidad • Educar financieramente a los segmentos de interés definidos • Iniciativa “Cero Papel” (mantener el consumo del año 2019) 		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	I Semestre: 0% II Semestre: 100%	% Ejecución	100%
Avance	<p>Para el II semestre 2020 se obtiene el galardón de bandera azul ecológica en la categoría cambio climático 2019.</p> <p>Adicional, BN Corredora de Seguros obtiene nota de excelencia por el MINAE y la certificación Carbono Neutral Plus Año 2020.</p> <p>Se realiza el cumplimiento de la charla de educación financiera, en la que participó el director Comercial de BNCS, don Antonio Mora Alfaro en TELETICA RADIO 91.5 F.M. impactando a 1.600 personas.</p> <p>Con cierre a diciembre, BN Corredora cerró con el consumo de 8 resmas de papel, logrando el cumplimiento de la meta establecida.</p>		

Actividad	4.1.2 Lograr un porcentaje igual o superior al 90% en el indicador de Servicio al Cliente.		
Responsable	Dirección Comercial y Dirección Soporte al Negocio y Estrategia Digital	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance Semestral	Está en proceso de la entrega de resultados de evaluación de la calidad del servicio de BN Corredora por parte de la Dirección de gestión y Evaluación de Servicio al Cliente. Se espera obtener los resultados para el mes de febrero 2021 en la que nos permita obtener una mayor participación de los encuestados y nos permita tomar acciones más precisas en cuanto al servicio prestado.	% Ejecución	Pendiente de recibir la nota de evaluación

Actividad	4.1.3 Implementar las acciones planteadas en el programa de fortalecimiento de la ética de BN Corredora de Seguros para el periodo 2020. Costo: N/A.		
Responsable	Unidad de Riesgo y control Interno	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance Semestral	Durante el II Semestre los Gestores del Cambio de BNCS desarrollaron el programa de Ética en donde en cada reunión simultánea, se daba a conocer a los colaboradores un tema en específico, como lo es consejos de salud mental frente a la Pandemia, actitud, apoyo en equipo, la importancia de la escucha, compromiso, perdón, etc. Con cierre al II Semestre se obtiene un cumplimiento del 100% en donde se logra abarcar en su totalidad comunicados acerca del fortalecimiento de la ética y Programa del Liderazgo John Maxwell.	% Ejecución	100%

Actividad	4.1.4 Implementar las acciones planteadas para el fortalecimiento de la cultura de riesgos de BN Corredora de Seguros para el periodo 2020. Costo: N/A.		
Responsable	Unidad de Riesgo y control Interno	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance Semestral	La Unidad de Riesgo y Control Interno ejecuta cada una de las actividades del Programa de Culturización de Riesgo y Control Interno en donde abarcó en total 15 temas de Riesgos, continuidad de Negocio y Cumplimiento Normativo. Recientemente la Dirección de Riesgos envía los resultados obtenidos de la Encuesta de Riesgos en donde se visualiza que dicho programa tuvo un impacto positivo en donde obtiene una nota de percepción de cultura de riesgos de 90%, misma que para el año anterior fue de 83%. Para el año 2021 la Unidad de Riesgo y Control Interno estará creando el nuevo Programa de culturización.	% Ejecución	100%

Resumen de la Liquidación

A continuación, se detalla la liquidación presupuestaria para el período 2020:

Resumen de la Liquidación				
Descripción	Presupuesto 2020	Real al 31/12/2020	Diferencial al 31/12/2020	Ejecución al 31/12/2020
	Absoluto	Absoluto	Absoluto	Relativo
Ingreso	7,063,993,547	7,819,673,614	(755,680,067)	110.70%
Gasto	7,063,993,547	6,355,731,082	708,262,466	89.97%
Superávit (Déficit) 2020		1,463,942,532		

Fuente: Unidad Administrativa Financiera.

Revisión del Presupuesto por otro funcionario

28 de enero de 2021

BNCS-DO-014-2021

Señores

Contraloría General de la República

El siguiente es el informe es realizado para cumplir con el requerimiento 4.3.17 de las Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos de la Contraloría General de Republica, donde se exige a las entidades fiscalizadas una vez finalizado el proceso de liquidación presupuestaria sea revisado por personal diferente a quien efectuó las labores de registro, esta labor fue asignada al Director de Transformación Digital y Operaciones quien tuvo bajo su cargo la revisión la liquidación del presupuesto 2020.

Objetivos

Verificar el cumplimiento de los requerimientos normativos, políticas y procedimientos definidos para el desarrollo del informe de liquidación presupuestaria, así como determinar la razonabilidad de los resultados obtenidos durante el periodo 2020.

Resumen del trabajo realizado

Para esta revisión se inició con una reunión con la Jefatura Administrativa Financiera, donde se repasaron los requisitos definidos para el informe de liquidación presupuestaria, posterior a esta reunión se solicitó a la UAF los siguientes documentos para realizar el proceso de revisión de liquidación presupuestaria.

- Estados Financieros con corte a diciembre 2020
- Balance de Comprobación diciembre 2020
- Reporte mensual de ingresos y egresos proyectados 2020
- Control presupuestal mensual 2020
- Conciliaciones Contabilidad/Presupuesto
- Informes trimestrales y Semestrales de Ejecución Presupuestaria

Posterior a la revisión de estos documentos se pudo constatar los siguientes puntos:

1. En cuanto al Superávit del periodo 2020 se procedió con la revisión de los cálculos efectuados por la Unidad Administrativa Financiera, que incluyó la revisión de las partidas más representativas de los ingresos y egresos registrados durante el periodo 2020, logrando comprobar la exactitud de los datos que se indican en este informe.

2. En relación con el contenido de este informe se realizó la comparación con respecto a los requerimientos de políticas y metodologías que están definidas en las Normas Técnicas de Presupuesto, en especial el cumplimiento de los definidos en la norma 4.3.19 Información sobre la liquidación presupuestaria que debe suministrarse a la Contraloría General y documentación adjunta.

Con base en lo anterior se logró comprobar la veracidad de los datos sobre:

- Resumen de la totalidad de ingresos recibidos y gastos ejecutados durante el 2020.
- El detalle de la conformación y monto del superávit libre para el periodo 2020.
- Se comprobaron los resultados aportados sobre el cumplimiento de los objetivos planteados en el Plan Anual Operativo.
- La congruencia de los datos entre presentados en el informe de liquidación presupuestaria y los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2020.
- Se comprobó la existencia de mecanismos para garantizar que los gastos ejecutados cuentan con el contenido presupuestario y que estos corresponden con los fines planificados.
- Se verificó el seguimiento brindado a los objetivos del PAO mediante los informes trimestrales y semestrales de ejecución presupuestaria. Producto de dicha revisión se realizaron ajustes a los mismos de acuerdo a las Normas Técnicas del Presupuesto Público.
- Se constató que tanto el presupuesto extraordinario como las modificaciones extraordinarias cuentan todas con sus respectivas justificaciones, y cumplen las exigencias normativas aplicables.

3. Por último, se ejecutó una revisión a las guías para la verificación del cumplimiento del bloque de legalidad comprobando el acatamiento de los requisitos aplicables a BN Corredora de Seguros y de los principios presupuestarios definidos por la Contraloría General de la República.

Conclusiones de la Revisión

Posterior a la revisión realizada al Informe de Liquidación Presupuestaria 2020 y las evidencias aportadas por la Unidad Administrativa Financiera, se constató el apego a los requerimientos establecidos para la realización de este informe, así como la veracidad de la información contenida en el documento.

El éxito del proceso de liquidación presupuestaria es fundamental involucramiento y apega a los procedimientos internos que se han diseñado para el envío de información veraz y de calidad de modo que la verificación del cumplimiento de las obligaciones normativas y objetivos planteados sea más eficiente.

La planeación, ejecución, control y liquidación presupuestaria debe ser parte de un proceso de mejora continua, se nota una gran mejoría en este ejercicio presupuestal, pero es necesario mantener y fortalecer las actividades de seguimiento sobre la ejecución del presupuesto, así como administrar los porcentajes de avance de las metas del PAO a través de cronogramas de cumplimiento por etapas.

Atentamente,
Esteban Umaña Lizano
Director de Operaciones
BN Corredora de Seguros

Conclusión

BN Corredora de Seguros inicia oficialmente operaciones como intermediario en el mercado de seguros en marzo del 2010. Durante estos años de actividad, se ha logrado desarrollar un plan estratégico que define de mejor forma nuestro modelo de negocio, el cual ha sido ajustado a la realidad del mercado y entorno cada vez más competitivo. BN Corredora se mantiene en constante evaluación de todo el ejercicio presupuestario y planificación con el fin de mejorar su gestión y siempre está en constante mejora en busca de la eficiencia y eficacia del fin por el cual fue creada, esta administración se encuentra comprometida con la mejora continua.

En términos de generación de ingresos, se presenta una ejecución satisfactoria con relación a lo aprobado presupuestariamente por la Contraloría General de la República.

Es evidente que aún existen aspectos susceptibles de mejora, y existe un compromiso absoluto por alcanzar la excelencia en la gestión del negocio. Se seguirá buscando importantes niveles de crecimiento y eficiencia, así como seguir mejorando los indicadores que miden la gestión institucional.

Como se puede observar en el documento, el porcentaje de ejecución del presupuesto de egresos es del **89.97%**, este porcentaje de ejecución de nuestro presupuesto de egresos es el más alto registrado en la historia de la Corredora y refleja la madurez y eficiencia que nuestra institución ha venido ganando con los años.

Además de una ejecución de los ingresos de un **110.70 %**, y con esto se cumple con lo inicialmente proyectado, resultados tan buenos en la generación de ingresos, han sido claves para lograr niveles históricos de eficiencia **31.96%** y un ROE de **64.41%**, indicadores que muestran una institución sólida, con un crecimiento constante y altamente rentable.

Cuadro Comparativo Superávit

A continuación, se detalla el comportamiento del superávit de los últimos años:

BN Corredora de Seguros Comparativo Superávit (déficit)				
Detalle	2019	2020	Absoluto	Variación
Superávit (déficit)	1,133,198,650	1,463,942,532	330,743,882	29.19%

Como siempre nos ponemos a sus órdenes para cualquier aclaración que puedan requerir.

Cordialmente,

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

Información Estados Financieros

Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2020, BN Corredora obtuvo ¢3.537.07 millones de utilidad neta integral, lo cual representa 10.31% más de lo alcanzado al mismo corte del año pasado. Con respecto a lo proyectado, se alcanzó un cumplimiento del 109.96%.

A continuación, el análisis de las principales variaciones para los períodos terminados al 31 de diciembre del 2020 y 2019, así como los montos proyectados en esos rubros. (Ver cuadro más adelante)

Estado de Resultados- Variaciones diciembre 2020-2019

- a) **Resultado financiero:** En esta partida alcanzamos ¢197.52 millones, lo cual representa una disminución de un 18.57% con respecto al periodo anterior. Esto debido a que se ha presentado una disminución de los rendimientos por la afectación de los mercados de valores, la administración realiza varios esfuerzos con el fin de mejorar los rendimientos, sin descuidar el objetivo principal de cuidar la liquidez de las operaciones.
- b) **Ingresos por Operaciones:** Aumentaron en ¢768.34 millones para este período, principalmente por la generación de ingresos en la línea de personales, además de renegociaciones de los porcentajes de comisiones con las aseguradoras, lo que nos ha permitido mejorar el rubro. Esto ha generado un crecimiento con respecto al año anterior de un 11.26%.
- c) **Gastos operacionales:** Para el 2020 se presenta un aumento de 13.14 millones con respecto al año 2019, esto obedece al crecimiento de los servicios pagados al Banco Nacional y el servicio de administración de la cartera a BN Valores, este último no lo teníamos el año anterior.
- d) **Gastos Administrativos:** Con respecto a diciembre 2019, se presenta un aumento de 4.13%, esto obedece a un aumento en el rubro de sueldos (tenemos plazas contratadas que no teníamos en el

año anterior) y también, a un leve aumento en el 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, entre otros, con los que no contábamos el año anterior.

- e) **Impuestos y participaciones legales:** Debido al aumento de las utilidades con respecto al año anterior, los impuestos se incrementaron en 19.56% neto con respecto al 2019, lo mismo que las participaciones legales que aumentaron en 13.29%.
- f) **Utilidad neta:** Tenemos un incremento del 10.69% como resultado del aumento en los ingresos, así como un adecuado control de la ejecución de los gastos y el cumplimiento de los ingresos establecidos, esto en conjunto con el seguimiento periódico que realiza la administración sobre la situación financiera, para la oportuna toma de decisiones.

Estado de Resultados Variaciones Real – Proyecciones Plan Estratégico 2020

- a) **Resultado financiero:** Se alcanzó la meta de un 115.18%, se han realizado una serie de medidas en busca de maximizar los recursos a pesar de la baja en las tasas de intereses.
- b) **Ingresos Operacionales:** Para este periodo logramos un cumplimiento de 101.44% con respecto al ejercicio presupuestal de la mensualización ajustado de ingresos, principalmente por la generación de negocios en la línea de personales, automóviles e incendio con la modalidad de pago mensual, a pesar de estar enfrentando una situación económica mundial muy compleja, la administración realiza esfuerzos con el fin de gestionar acciones que coadyuven con el cumplimiento del objetivo.
- c) **Gastos de Operacionales:** La ejecución de esta meta es de un 112.55%, cumpliendo en gran porcentaje de lo proyectado. Esto no obedece a una medida de sobre ejecución sino, a un tema meramente de control con respecto a lo proyectado.
- d) **Gastos de Administración:** La ejecución de esta meta es de un 86.15%, esto obedece a que no tuvimos que realizar el pago del alquiler del edificio para este periodo, además, no contamos con todas las

plazas contratadas según lo proyectado y, finalmente, el aumento a los salarios no fue el proyectado. Tuvimos una reducción en la papelería, la electricidad, el agua, pero también obedece a una serie de medidas para controlar el gasto y poder mitigar los efectos en los ingresos, provocados por la situación económica que atraviesan todas las economías del mundo por la pandemia COVID-19.

- e) **Impuestos y participaciones legales:** El porcentaje de ejecución es de un 113.61% de impuestos, producto de las proyecciones alcanzadas tanto en gasto como en ingreso. Por otra parte, para las participaciones legales, el cumplimiento es de un 110.63%, 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 109.96%, básicamente como resultado de lo señalado en los puntos b) y c).

Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS							
Por el ejercicio comprendido de 01 de 31 de Diciembre del 2020							
				Proyecciones 2020 AJ			
Nombre de la Cuenta	2020	2019	Variación Abs	Variación %	Proyeccion	Variación Abs	Cumplimiento
Ingresos Financieros	233,921,919	258,433,386	-€24,511,467	-9.48%	195,341,834	38,580,085	119.75%
Gastos Financieros	36,405,445	15,883,596	€20,521,849	129.20%	23,856,762	12,548,683	152.60%
Resultado Financiero	€197,516,473	€242,549,790	-€45,033,316	-18.57%	€171,485,072	€26,031,401	115.18%
Nombre de la Cuenta			Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Ingresos recup activos y dis	3,921,750	0	€3,921,750	100.00%	0	0	0.00%
Ingresos Operaciones	7,590,144,373	6,821,800,144	€768,344,229	11.26%	7,482,506,237	107,638,136	101.44%
Gastos de Operaciones	125,326,439	112,186,802	€13,139,638	11.71%	111,347,041	13,979,398	112.55%
Gastos Administrativos	2,386,013,416	2,291,402,756	€94,610,661	4.13%	2,769,507,596	-383,494,180	86.15%
Utilidad Bruta	€5,280,242,740	€4,660,760,377	€619,482,363	13.29%	€4,773,136,671	€507,106,069	110.62%
Nombre de la Cuenta			Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Impuesto sobre la Renta	1,605,539,220	1,348,616,050	€256,923,170	19.05%	1,413,187,529	171,578,644	113.61%
Disminuc. Impuesto Renta	20,773,047	23,100,990	-€2,327,943	-10.08%	0	0	0.00%
Participaciones legales	158,407,282	139,822,812	€18,584,471	13.29%	143,186,033	15,221,249	110.63%
Utilidad Neta	€3,537,069,286	€3,195,422,506	€341,646,780	10.69%	€3,216,763,110	€320,306,176	109.96%
Otros Resultados Integrales		11,161,701	-€11,161,701	100.00%	0	0	0.00%
Resultados Integrales	€3,537,069,286	€3,206,584,207	€330,485,079	10.31%	€3,216,763,110	€320,306,176	109.96%

Balance General

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A. BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020						
Activos	2020	% Part	2019	% Part	Variación Abs	Variación %
Disponibilidades	75,850,162	0.82%	104,704,909	1.93%	-\$28,854,748	-27.56%
Invers. en instrumentos	7,401,265,099	79.61%	3,581,034,753	65.98%	\$3,820,230,346	106.68%
Cuentas Por Cobrar	440,414,083	4.74%	626,463,716	11.54%	-\$186,049,633	-29.70%
Bienes Muebles	107,684,819	1.16%	128,896,591	2.37%	-\$21,211,772	-16.46%
Otros Activos	1,272,232,588	13.68%	986,637,501	18.18%	\$285,595,087	28.95%
Total Activos	\$9,297,446,751	100.00%	\$5,427,737,471	100.00%	\$3,869,709,280	71.30%
Pasivos	2020		2019		Variación Abs	Variación %
Cuentas por Pagar	2,118,477,006	99.87%	1,769,895,823	99.57%	\$348,581,183	19.70%
Provisiones	2,837,954	0.13%	2,833,855	0.16%	\$4,099	100.00%
Impuestos sobre la renta dif.	-	0.00%	4,783,586	0.27%	-\$4,783,586	100.00%
Total Pasivos	\$2,121,314,960	100.00%	\$1,777,513,264	100.00%	\$343,801,696	19.34%
Patrimonio	2020		2019		Variación Abs	Variación %
Capital Social	369,700,000	5.15%	369,700,000	10.13%	\$0	0.00%
Reservas Patrimoniales	73,940,000	1.03%	73,940,000	2.03%	\$0	0.00%
Ajustes al Patrimonio	-	0.00%	11,161,701	0.31%	-\$11,161,701	100.00%
Resultado Periodo Anterior	3,195,422,506	44.53%	-	0.00%	\$3,195,422,506	100.00%
Resultado del Periodo	3,537,069,286	49.29%	3,195,422,506	87.54%	\$341,646,780	10.69%
Total Patrimonio	\$7,176,131,791	100.00%	\$3,650,224,207	100.00%		
Total Pasivo y Patrimor	\$9,297,446,751		\$5,427,737,471		\$3,869,709,280	71.30%

Al comparar las cuentas de balance del período 2020 con respecto al 2019, se observa un aumento de un 71.30% neto, debido principalmente a los siguientes factores:

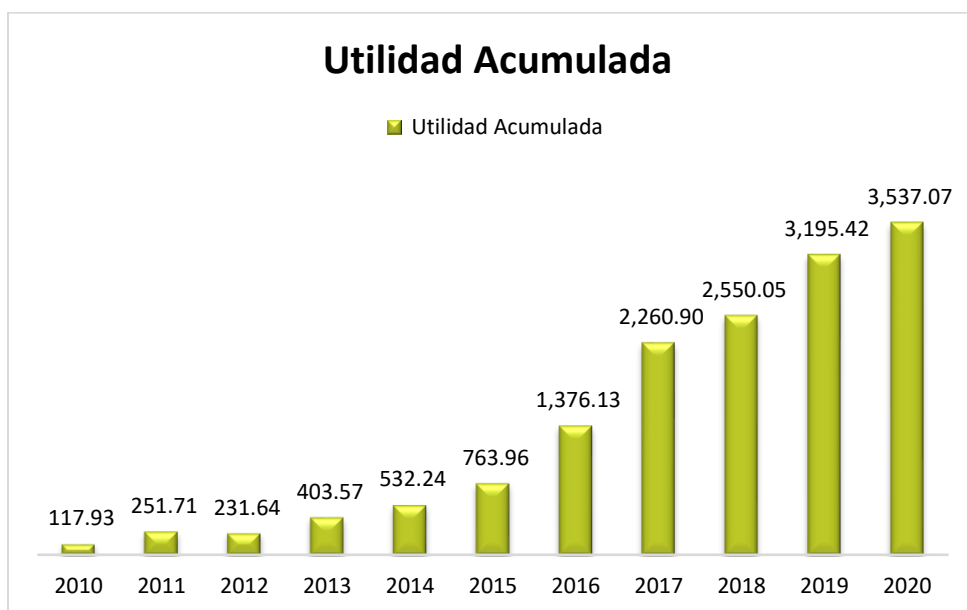
Balance General Variaciones diciembre 2020 - 2019

- a) **Disponibilidades:** Se presenta una disminución de un 27.56% con respecto a diciembre 2019, esto obedece a que BN Corredora diversificó su cartera de inversión y está tratando de tener su liquidez en otros instrumentos más rentables.
- b) **Inversiones en instrumentos financieros:** En esta partida contamos con unos instrumentos financieros (CDP) emitidos por el Banco Nacional. Asimismo, para el 2020, la administración tiene unos títulos del Banco Central, además de inversiones en DinerFondo, lo cual permite diversificar la cartera de inversión en busca de obtener mejores rendimientos financieros. Con respecto al año anterior, tenemos un crecimiento en la cartera de 106.68% lo cual representa ₡3.820.23.
- c) **Cuentas por cobrar:** Con respecto al año anterior, tenemos una disminución de un 29.7%, a pesar de que hemos tenido un crecimiento en los ingresos con respecto al año anterior, las cuentas por cobrar han disminuido, gracias al seguimiento y retorno de esta partida por parte de la administración, provocando un retorno realmente corto.
- d) **Otros Activos:** Con respecto al año anterior, tenemos un aumento de un 28.95%, debido a la adquisición de soluciones tecnológicas en desarrollo, con el fin de cumplir con la planificación (Sistema Contable, IBroker, APP).
- e) **Cuentas por pagar:** Presenta un aumento de un 19.70% con respecto a diciembre 2019, el cambio es por más carga impositiva al Ministerio de Hacienda y Comisión Nacional de Emergencias, por la utilidad realizada y el impuesto al valor agregado, el cual no teníamos anteriormente.

- f) **Razones financieras:** Para diciembre 2020, el comportamiento de las razones financieras fue el siguiente:

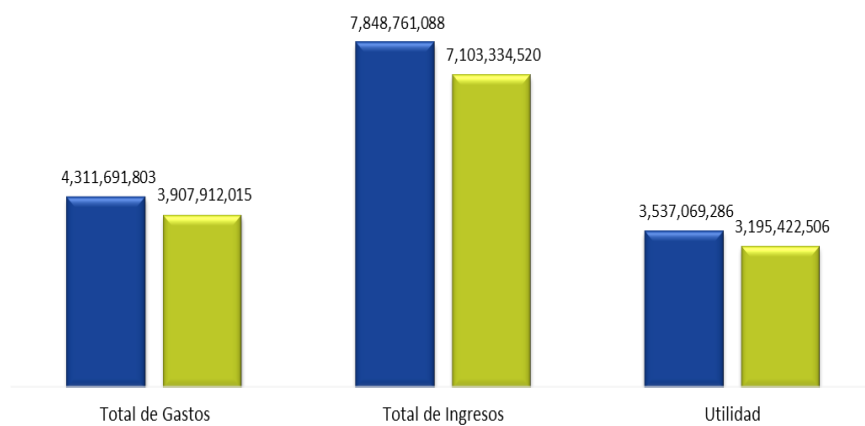
Razón	2020	2019
Eficiencia	31.96%	34.15%
ROE	64.41%	75.68%

Información informativa e ilustrativa

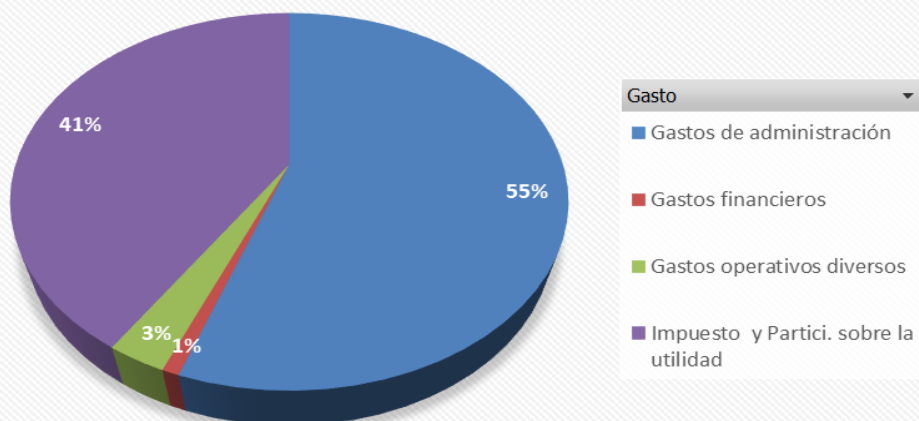


Situación a Diciembre 2020

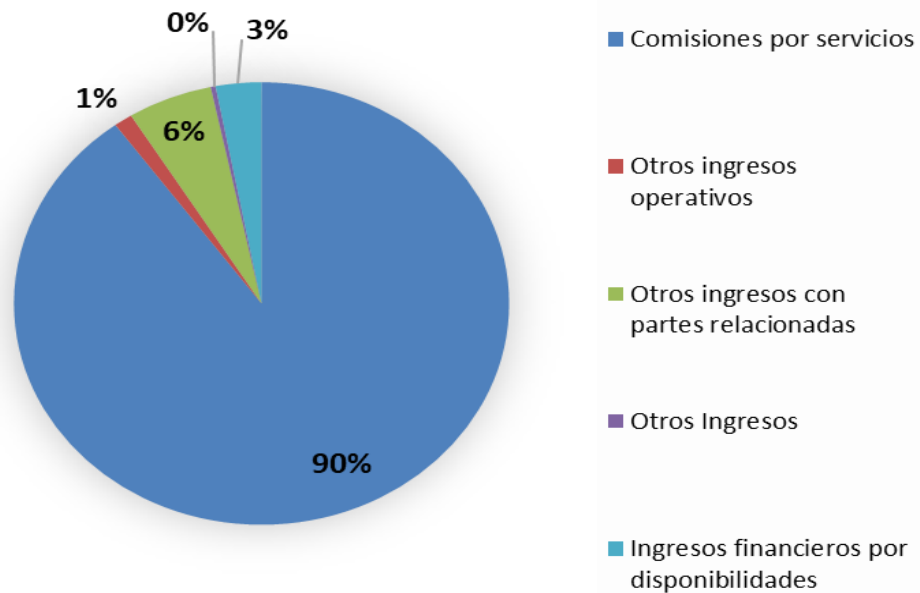
■ 2020 ■ 2019



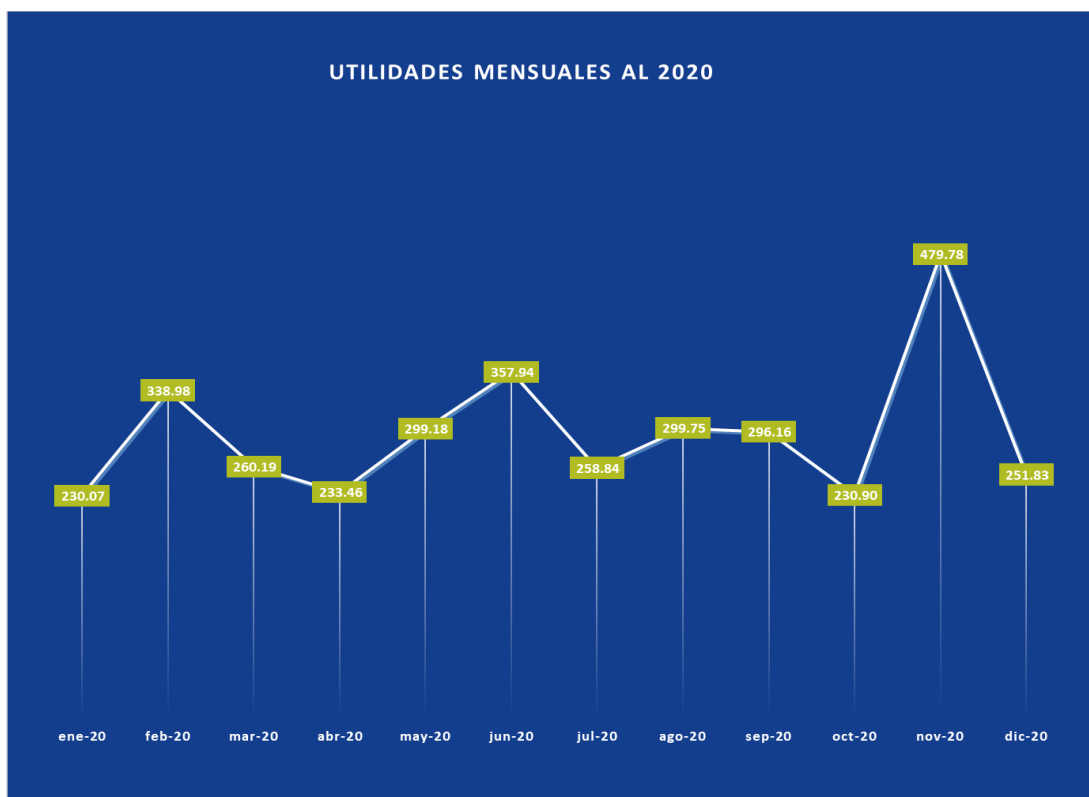
Suma de Porcentaje

Gastos Diciembre 2020

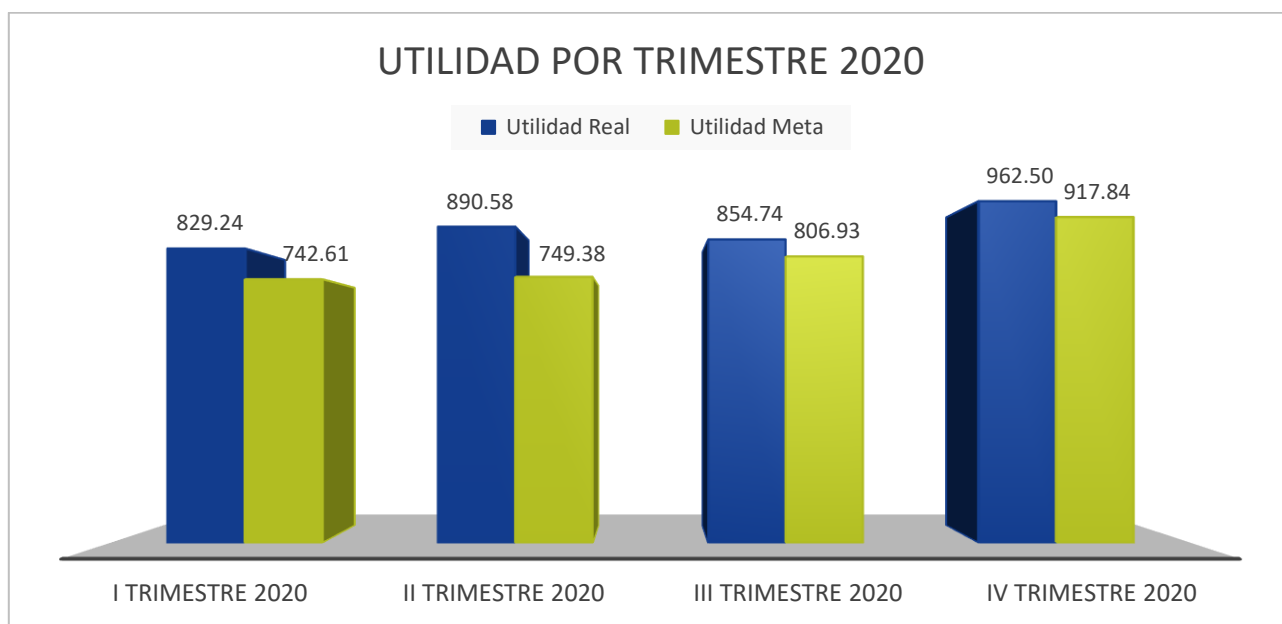
Ingresos Diciembre 2020



UTILIDADES MENSUALES AL 2020



UTILIDAD POR TRIMESTRE 2020



Conclusiones Financieras

Con corte a diciembre 2020, BN Corredora de Seguros cuenta con una muy buena salud financiera, con su cartera de inversión diversificada siempre salvaguardado 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). Hemos tenido un crecimiento considerable en los ingresos con respecto al año anterior, además se han tomado una serie de medidas de contención del gasto con el fin de mitigar el efecto en las finanzas de la Corredora por la pandemia del COVID-19, a pesar de que tenemos un crecimiento en el gasto con respecto al año anterior, de todo este aumento del total de gastos, un 71.57% de este corresponde a gastos impositivos.

A pesar de que la economía en general ha venido en disminución, BN Corredora para el año 2020 tiene un crecimiento con respecto al año anterior de un 10.31% y un cumplimiento de 109.96% en su utilidad neta.

Anexo 2 Informe Ejecución



Egresos 2020.pdf



Ingresos 2020.pdf

Anexo 3 Clasificación Económica del Gasto en el Sector Público



CLASIFICADOR
ECONÓMICO DEL G.

Acta Junta Directiva

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

JUNTA DIRECTIVA

Nº 273-2021

San José, Costa Rica, 2 de febrero del 2021.

ARTÍCULO 8

Parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva de BN Corredora de Seguros, S.A., en el artículo 8°, sesión N°273, celebrada el 2 de febrero del 2021, mediante la cual se acuerda:

"En cumplimiento de lo dispuesto en las *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* de la Contraloría General de la República (N-1-2012-DC-DFOE), **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: aprobar el Informe de Liquidación Presupuestaria 2020** de BN Corredora de Seguros, S. A., de acuerdo con las cifras y detalles consignados en el documento conocido en esta oportunidad, anexo al resumen ejecutivo de fecha 28 de enero del 2020. Es entendido que se cumplirán las disposiciones reglamentarias y normativa atinente a estos casos.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo en forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública."