

Informe Liquidación Presupuestaria

2024



Contenido

Aspectos Generales	5
Superávit.....	5
Resultados Ejecución Presupuestaria	7
Comportamiento de los Ingresos	7
a. Venta de Otros Servicios.....	7
b. Otros servicios financieros y de seguros/Ingresos por comisiones	8
c. Ingresos sobre títulos valores.....	8
d. Superávit Libre	8
Comportamiento de los Egresos	8
Detalle ejecución de partidas	12
Ajustes para reflejar en los Informes de Ejecución Presupuestaria solicitados por la Contraloría General de la República.....	16
Base de Registro.....	16
Evaluación del Plan Anual Operativo.....	16
Resumen de la Liquidación	19
Conclusión	19
Cuadro Comparativo Superávit	20
Anexos.....	21
Anexo # 1 Variaciones realizadas al Presupuesto Ordinario mediante modificaciones..	21
Anexo # 2 Compromisos Presupuestarios.....	21
Anexo # 3 Revisión del Presupuesto por otro funcionario	21
Anexo # 4 Información Estados Financieros	21
Anexos # 5 Informe Ejecución	21
Anexo # 6 Clasificación Económica del Gasto en el Sector Público	21

San José, 30 de enero de 2025
BNCS-GG-010-2025

Señora:

Daniela Zúñiga Carballo

Área de Fiscalización para el Desarrollo de Capacidades
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 2024". Dicho documento cuenta con la aprobación de la Junta Directiva de BN Corredora de Seguros, S. A, se acordó en firme en el **artículo 7.º, sesión n.º 374**, celebrada el **4 de febrero del 2025**.

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,



Jose Alfredo Barrientos Solano
Gerente General
BN Seguros

Según el artículo 9 de la Ley 8454: "Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito."

Introducción

BN 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 correedores que cuenten con la licencia y acreditación correspondientes ante la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

BN Seguros 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-CAP-3376 (19007)-2023 del 22 de diciembre de 2023, enviado por Contraloría General de la República al secretario de Junta de BN Seguros se comunica la aprobación parcial del presupuesto inicial de la entidad por la suma de ¢11.510,00 millones. El presente documento se emite con el propósito de informar los alcances de la ejecución de dicho presupuesto.

Posteriormente se presentó un presupuesto extraordinario por ¢1.200,00 millones el cual fue aprobado por Contraloría General de la República Mediante DFOE-CAP-2288 (16600)-2024, del 11 de octubre del 2024.

El presente informe refleja la situación de los ingresos y los gastos reales del período 2024 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.

Aspectos Generales

El año 2024 fue un período de notable recuperación para Costa Rica, tanto en términos económicos como de salud. Tras los desafíos impuestos por la pandemia de COVID-19 y los conflictos globales, el país logró redirigir sus estrategias y adaptarse a las nuevas circunstancias.

Economía y Salud: Costa Rica experimentó un crecimiento económico robusto, con una tasa de crecimiento del 3,5% en 2024. La rápida caída de la inflación ayudó a proteger el poder adquisitivo de los hogares. En términos de salud, el país continuó fortaleciendo su sistema sanitario, asegurando una mejor respuesta a futuras crisis.

BN Seguros: El año 2024 fue excepcional. La administración implementó una serie de controles y escenarios para salvaguardar los recursos públicos. El mercado nacional de seguros se estabilizó, con una consolidación de compañías aseguradoras y el desarrollo de productos innovadores. Además, se formaron nuevas alianzas comerciales y se renegociaron términos con las aseguradoras, lo que permitió la generación de nuevos negocios colectivos relacionados con productos financieros.

Gestión de Intermediación: La gestión de intermediación se enfocó en dos líneas principales: clientes corporativos y empresariales, y seguros masivos. Esta estrategia, apoyada por una fuerza de ventas dedicada, permitió a BN Seguros superar las proyecciones financieras para el año.

Resultados Financieros: Los resultados financieros de BN Seguros en 2024 fueron sobresalientes, superando las expectativas y consolidando su posición en el mercado.

En resumen, el año 2024 fue un año de recuperación y crecimiento para Costa Rica y BN Seguros, marcando un período de estabilidad y éxito en múltiples frentes.

Superávit

Producto de ingresos reales de ¢13.080.52 millones menos egresos reales de ¢11.578,35 millones, se determina un superávit de ¢1.502,17 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 logran 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.

BN SEGUROS	
Conciliación Presupuesto -Contabilidad	
2024	
Detalle	Monto
Utilidad Contable:	5.382.407.780,24
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	39.584.143,52
Estimación del deterioro de activos	10.555.614,16
Vacaciones	84.463.392,88
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehic	62.655.506,34
Gastos por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamient	56.024.091,31
Dividendos	(5.284.000.000,00)
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	(11.167.182,42)
Deterioro de instrumentos finan	(53.540.687,84)
Ingresos por recuperación de gastos	(424.398,54)
Ajuste contable vrs presupuesto	(2.786.615,19)
Superávit libre	1.200.000.000,00
Total:	1.502.174.161,00
<hr/>	
Presupuesto	
Ingresos	13.080.526.268,00
Egresos	11.578.352.105,00
Superávit	1.502.174.161,00
<hr/>	
Diferencia	-

Fuente: Cuadro elaborado UAF

BN SEGUROS		Resumen de la Liquidación		
Descripción	Presupuesto 2024	Real al 31/12/2024	Diferencial al 31/12/2024	Ejecución al 31/12/2024
	Absoluto	Absoluto	Absoluto	Relativo
Ingreso	12.709.998.850,00	13.080.526.267,00	(370.527.417,00)	102,92%
Gasto	12.709.998.851,00	11.578.352.106,00	1.131.646.745,00	91,10%
Superávit (Déficit) 2024			1.502.174.161,00	

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Resultados Ejecución Presupuestaria

Comportamiento de los Ingresos

Para el período terminado al 31 de diciembre de 2024, los ingresos totales reales recibidos ascienden a ¢13.080.53 millones, alcanzando un 102,92% de ejecución con respecto a los ingresos presupuestados, destacándose las siguientes partidas:

INGRESOS ANUALES			
	Presupuestados	Reales	Ejecutado %
Venta Otros servicios	377.264.289,00	484.730.376,00	128,49%
Ingresos por Comisiones	10.832.660.684,00	10.935.148.825,00	100,95%
Intereses Ganados	300.073.877,00	460.647.066,00	153,51%
Superavit Libre	1.200.000.000,00	1.200.000.000,00	100,00%
Total Ingresos:	12.709.998.850,00	13.080.526.267,00	102,92%

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.

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, Sagicor, Lafise, Davivienda, y ADISA.

c. Ingresos sobre títulos valores

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

d. Superávit Libre

Para este año se utilizó superávit libre de periodos anteriores.

Comportamiento de los Egresos

Los egresos reales para el 2024 fueron por la suma de ¢11.578,35 millones lo que representa un 91,10%, siendo la partida con mayor ejecución "Transferencias corrientes", cuya ejecución fue de ¢5.530,34 millones que representa un 47,76% del presupuesto total ejecutado. A continuación, se muestra la ejecución absoluta y porcentual de las partidas del presupuesto de egresos:

EGRESOS ANUALES 2024			
Partida	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones	3.252.020.349,00	2.860.616.097,00	87,96%
Servicios	3.488.058.886,00	3.065.572.093,00	87,89%
Materiales y suministros	27.250.000,00	9.409.649,00	34,53%
Activos financieros	156.913.129,00	-	0,00%
Bienes duraderos	136.000.000,00	112.411.689,00	82,66%
Transferencias corrientes	5.545.968.530,00	5.530.342.578,00	99,72%
Total Egresos:	12.709.998.851,00	11.578.352.106,00	91,10%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Se detallan las ejecuciones a nivel de grupo del objeto del gasto durante el período 2024:

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.)
- Alquileres
- Seguros
- Impuestos
- Mobiliario, Mobiliario y Equipo
- Transferencias Corrientes Sector Público

EGRESOS ANUALES 2024

Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	2.169.837.715,00	1.893.020.532,00	87,24%
Remuneraciones Eventuales	41.830.720,00	28.237.384,00	67,50%
Incentivos Salariales	308.282.461,00	276.650.379,00	89,74%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	406.368.454,00	379.427.422,00	93,37%
Contribuciones Patronales F.C.L.	325.700.999,00	283.280.380,00	86,98%
Alquileres	46.400.000,00	38.605.848,00	83,20%
Servicios Básicos	14.000.000,00	10.551.478,00	75,37%
Servicios Comerciales y Financieros	320.034.604,00	98.077.017,00	30,65%
Servicios de Gestión y Apoyo	408.155.500,00	296.561.181,00	72,66%
Gastos de viajes y Transportes	15.500.000,00	10.156.127,00	65,52%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	28.000.000,00	25.956.193,00	92,70%
Capacitación y Protocolo	121.500.000,00	82.449.067,00	67,86%
Mantenimiento y Reparación	5.000.000,00	-	0,00%
Impuestos	2.525.968.782,00	2.503.215.182,00	99,10%
Servicios Diversos	3.500.000,00	-	0,00%
Productos químicos y conexos	600.000,00	-	0,00%
Alimentos y Productos Agropecuarios	7.000.000,00	5.352.257,00	76,46%
Materiales y Productos Construcc y Manten	4.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	15.650.000,00	4.057.392,00	25,93%
Activos financieros	156.913.129,00	-	0,00%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	136.000.000,00	112.411.689,00	82,66%
Transferencias Corrientes Sector Público	5.537.296.878,00	5.529.532.578,00	99,86%
Prestaciones	7.000.000,00	-	0,00%
Transferencias corrientes a entidades privad	1.671.652,00	810.000,00	48,46%
Sumas sin asignación presupuestaria	103.787.957,00	-	
Total Egresos:	12.709.998.851,00	11.578.352.106,00	91,10%

I. Remuneraciones

La partida general de "Remuneraciones" presenta una ejecución del 87,96% al terminar el año 2024. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas de Remuneraciones:

EGRESOS POR REMUNERACIONES EGRESOS ANUALES 2024			
Partida	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	2.169.837.715,00	1.893.020.532,00	87,24%
Remuneraciones Eventuales	41.830.720,00	28.237.384,00	67,50%
Incentivos Salariales	308.282.461,00	276.650.379,00	89,74%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	406.368.454,00	379.427.422,00	93,37%
Contribuciones Patronales F.C.L.	325.700.999,00	283.280.380,00	86,98%
Total Egresos:	3.252.020.349,00	2.860.616.097,00	87,96%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

II. Servicios

La partida "Servicios" presenta una ejecución del 87,89% al terminar el año 2024. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas que la conforman:

EGRESOS POR SERVICIOS EGRESOS ANUALES 2024			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Alquileres	46.400.000,00	38.605.848,00	83,20%
Servicios Básicos	14.000.000,00	10.551.478,00	75,37%
Servicios Comerciales y Financieros	320.034.604,00	98.077.017,00	30,65%
Servicios de Gestión y Apoyo	408.155.500,00	296.561.181,00	72,66%
Gastos de viajes y Transportes	15.500.000,00	10.156.127,00	65,52%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	28.000.000,00	25.956.193,00	92,70%
Capacitación y Protocolo	121.500.000,00	82.449.067,00	67,86%
Mantenimiento y Reparación	5.000.000,00	-	0,00%
Impuestos	2.525.968.782,00	2.503.215.182,00	99,10%
Otros servicios	3.500.000,00	-	0,00%
Total Egresos:	3.488.058.886,00	3.065.572.093,00	87,89%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

III. Materiales y Suministros

La partida “Materiales y Suministros” presenta una ejecución del 34,53% al terminar el año 2024. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas que la conforman:

EGRESOS POR MATERIALES Y SUMINISTROS EGRESOS ANUALES 2024			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Productos químicos y conexos	600.000,00	-	0,00%
Materiales y Productos Construcción y Mant.	4.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	15.650.000,00	4.057.392,00	25,93%
Total Egresos:	27.250.000,00	9.409.649,00	34,53%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

IV. Activos Financieros

La partida “Activos Financieros” no se ejecutó, parte de la estrategia optada este periodo por parte de la administración.

EGRESOS POR BIENES DURADEROS Activos financieros			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Activos financieros	156.913.129,00	-	0,00%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

V. Bienes Duraderos

La partida “Bienes Duraderos” presenta una ejecución del 82,66% al terminar el año 2024. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas que la conforman:

EGRESOS POR BIENES DURADEROS EGRESOS ANUALES 2024			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Bienes Duraderos	136.000.000,00	112.411.689,00	82,66%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

VI. Transferencias Corrientes

Los egresos por transferencias corrientes muestran una ejecución del 99,72%.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES EGRESOS ANUALES 2024			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Transferencias Corrientes Sector Público	5.537.296.878,00	5.529.532.578,00	99,86%
Prestaciones	7.000.000,00	-	0,00%
Transferencias corrientes a entidades pri.	1.671.652,00	810.000,00	48,46%
Total Egresos:	5.545.968.530,00	5.530.342.578,00	99,72%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

VII. Sumas libres

En esta partida no se ejecutó, parte de la estrategia optada este periodo por parte de la administración.

Detalle ejecución de partidas

A continuación, se detallan las situaciones especiales que se presentaron durante el periodo 2023 sobre las partidas ejecutadas:

I. **Ejecución presupuestaria de la partida 0- Remuneraciones**, alcanzó un 87,96%, muestra de una excelente ejecución de acuerdo con la relación de puestos para el año 2024, cerrando el año con 120 plazas fijas y 4 plazas ocasionales, de esas plazas, actualmente tenemos contratadas 113 funcionarios fijos y 3 ocasionales. Pendientes de contratar 7 plazas fijas.

- a. 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 subejecución del 12,04% son:

- El porcentaje es relativamente bajo comparado con el presupuesto total aprobado para esta partida, 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, además de la inflación, que afectó las proyecciones de aumentos salariales.

II. Ejecución presupuestaria de la partida 1- Servicios, alcanzó un 87,89%, 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. Patentes y otros impuestos.
- c. Ejecución de los servicios básicos, telefonía e internet.
- d. Servicios de Gestión y Apoyo: Pago Auditoría externa, limpieza y mensajería, Guarda documentos, Asesoría Tributaria Pago servicios de TI, Pago de infraestructura y servicios con partes relacionadas entre otros.
- e. La ejecución de la publicidad y propaganda por medio de la compra de los artículos promocionales entre otros.
- f. La ejecución de la partida de seguros.
- g. Ejecución de Capacitación y Protocolo el plan de capacitación.
- h. Servicios de movilidad y viáticos a la fuerza de ventas.

Factores que incidieron en la subejecución de aproximadamente el 12,11% son:

- **Servicios de transferencia electrónica:** el desarrollo de proyectos, en algunos casos hubo retrasos, por lo que se dio un traslado de ejecución para los años futuros, lo que produjo una menor ejecución en esta partida según lo esperado.
- **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-2024.

III. Ejecución presupuestaria de la partida 2- Materiales y Suministros, muestra una ejecución baja que alcanza el 34,53%, principalmente se debe a:

- a. BN Seguros 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.
- b. A pesar de que es una de las partidas con menor peso en el presupuesto, es realmente importante para BN Seguros siempre buscar la eficiencia y

eficacia de los recursos y, esta es una de las partidas donde se realizan esfuerzos en ese sentido.

- c. Contamos con una política de teletrabajo que nos permite ser muy efectivos con el uso de los materiales y suministros en las oficinas.

IV. Partida 5- Activos Financieros, muestra una ejecución del 0,00%, para el periodo 2024 la administración le permitió cumplir con la política de inversión sin hacer uso de esta partida.

V. Partida 5- Bienes Duraderos, en su totalidad, muestra una ejecución del 82,66%, 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, en algunos casos de desestimo o traslado de los proyectos para años posteriores.

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

- **Equipo y mobiliario de oficina:** 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, debido a nuevos desarrollos o nuevas necesidades.

VI. Partida 6- Transferencias Corrientes, esta presenta una ejecución de un 99,72%, considerada una ejecución muy buena con respecto al presupuesto asignado y planificado.

VII. **Sumas libres,** muestra una ejecución del 0,00%, para el periodo 2024 la administración le permitió cumplir con la política de inversión sin hacer uso de esta partida.

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

No se presentaron.

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 Seguros 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

A continuación, se presentan los resultados alcanzados durante el periodo 2024 para cada uno de los objetivos que integran el Plan Anual Operativo.

Meta	Meta 2024	Resultado	% cumplimiento
1.1.1 Alcanzar la meta de rentabilidad asignada a BN Corredora en su indicador de ROE al finalizar el periodo 2024.	66,15%	68,57%	100%
1.1.2 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Eficiencia al finalizar el periodo 2024.	38,77%	31,86%	100%

1.1.3 Generar una utilidad neta de ¢4.651.963.612,22 al cierre del periodo 2024.	100,00% ¢4.651.963.612,22	100% ¢5.382.407.781,24)	100%
1.1.4 Generar un Ingreso por Comisiones de ¢ 11.209.924.973,30 al cierre del periodo 2024.	100,00% ¢11.209.924.973,30	100,00% ¢11.420.303.599,16	100%
1.1.5 Implementación de la estrategia de seguros sostenibles para pymes del CFBNCR.	100% Colocación de 1.310 seguros sostenibles	100% Se han colocado 5.925 seguros por telemarcadeo y oficinas.	100%
2.1.1 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Net Promoter Score (NPS) para el periodo 2024.	16	48 NPS Relacional	100%
3.1.1 Alcanzar y mantener el primer lugar en el ranking de corredurías.	10,50%	11,91% (IVT 2024) *actualizado el 12 febrero,25	100%
3.1.2 Desarrollar las etapas programadas para el periodo 2024 del proyecto de Banca Seguros.	73% <i>*Porcentaje acumulado de acuerdo con el cronograma del proyecto</i>	71%	97,26%
4.1.1 Ejecutar las mejoras programadas para la adopción de mejores prácticas descritas en COBIT 2019 de acuerdo con el alcance definido para el periodo 2024.	82% <i>*Porcentaje acumulado de acuerdo con el cronograma del proyecto</i>	78%	95,12%
4.1.2 Impulsar la venta de seguros mediante nuestros canales digitales (app/web). Meta Anual ¢5.024.575,05	100% ¢5.024.575,05	100,00% ¢10.910.848,25	100%
4.1.3 Mejorar el desempeño de los procesos de BN Corredora mediante la mejora y automatización funciones. Número de Mejoras Por Implementar: 22	100% (22 mejoras a implementar)	31,82% (7 mejoras en procesos)	31,82%
4.1.4 Promover la generación, prueba e implementación de ideas	58%	56%	96,55%

<i>innovadoras generadas en los talleres de innovación organizados por BNCS.</i>			
4.1.5 Modificación de la estructura organizativa de acuerdo con los retos de la transformación.	100%	62,95%	62,95%
5.1.1 Fortalecer la cultura cliente céntrica e impulsar el liderazgo de mercado.			
1.Plan de Formación de Lideres	100%	49,57%	49,57%
2. Governance de la Experiencia			
5.1.2 Alcanzar un resultado de 72,5 en el índice de Salud Organizacional (OHI), de acuerdo con la meta propuesta por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.	73	78	100%
5.1.3 Ejecutar las iniciativas de sostenibilidad programadas para el periodo 2024.			
100% de personal. desarrollo de una capacitación. Impactar a 500 personas mediante charlas de educación financiera. Campaña anual equipo carbono neutral. Diagnóstico triple utilidad BNCS.	100%	100%	100%

Resumen de la Liquidación

A continuación, se detalla la liquidación presupuestaria para el período 2024:

BN SEGUROS Resumen de la Liquidación				
Descripción	Presupuesto 2024	Real al 31/12/2024	Diferencial al 31/12/2024	Ejecución al 31/12/2024
	Absoluto	Absoluto	Absoluto	Relativo
Ingreso	12.709.998.850,00	13.080.526.267,00	(370.527.417,00)	102,92%
Gasto	12.709.998.851,00	11.578.352.106,00	1.131.646.745,00	91,10%
Superávit (Déficit) 2024				1.502.174.161,00

Fuente: Unidad Administrativa Financiero

Conclusión

BN Seguros en conjunto con el BN desarrolló un proceso de alineamiento estratégico 2025-2026, el cual implicó una profunda revisión del modelo de negocio y la renovación de la estrategia, el cual tiene como objetivo principal ser un solo BN, adaptarse a las nuevas demandas del mercado y fortalecer nuestras propuestas de valor. 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 seguirán 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 **91,10%**, es una excelente ejecución de lo inicialmente proyectado, BN Seguros refleja la madurez y eficiencia que la institución ha venido ganando con los años.

Además de una ejecución de los ingresos de un **102,92** 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 **31,86%** y un ROAE de **68,57%**,

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	2023	2024	Absoluto	Variación
Superávit (déficit)	1.672.878.948,89	1.502.174.161,00	(170.704.787,89)	-10,20%

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

Cordialmente,



Jose Alfredo Barrientos Solano
Gerente General
BN Seguros

Según el artículo 9 de la Ley 8454: "Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito."

Anexos

Anexo # 1 Variaciones realizadas al Presupuesto Ordinario mediante modificaciones.

- | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Modificación
presupuestaria 2024.x |  Presupuesto
extraordinario 2024.p |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Anexo # 2 Compromisos Presupuestarios.

Referente a los compromisos presupuestarios más significativos que se trasladaron del período 2024 al período 2025, por medio del presupuesto son:

- | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Compromisos
presupuestarios.xlsx |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Anexo # 3 Revisión del Presupuesto por otro funcionario

- | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  BNCS-DO-015-2024
Revision Liquidacion I |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Anexo # 4 Información Estados Financieros

- | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  BNCS-UAF-002-2025
Estados Financieros D |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Anexos # 5 Informe Ejecución

- | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Egresos 2024.pdf |  Ingresos 2024.pdf |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Anexo # 6 Clasificación Económica del Gasto en el Sector Público

- | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Clasificación
Económica del Gasto |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

