Acta de la sesión extraordinaria 20-24, celebrada virtualmente, por la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros Sociedad Anónima, el martes diecisiete de setiembre del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con cincuenta y un minutos, con el siguiente cuórum:

Licda. Sonia Mora Jiménez, presidente; MBA Eduardo Rodríguez del Paso, vicepresidente; Licda. Mahity Flores Flores, tesorera; Licda. María del Pilar Muñoz Fallas, secretaria; Dr. Luis Emilio Cuenca Botey, vocal; Licda. Marjorie Jiménez Varela, asiste en su condición de fiscal.

Además, asisten como invitados:

Por BCR Corredora de Seguros S.A.

Licda. Rebeca Martínez Solano, gerente general a.i.; MSc. Karen Gregory Wang, auditora interna; Licda. Isabel Cordero Benavides, gerente Comercial a.i.; Sr. Christian Peralta Molina, asistente contable de BCR Seguros.

Por Banco de Costa Rica:

Lic. Manfred Sáenz Montero, gerente corporativo jurídico; Licda. Joaquinita Arroyo Fonseca, asesora jurídica Junta Directiva General; Licda. María José Araya Álvarez, asistente a.i. Secretaría Junta Directiva.

Los miembros de la Junta Directiva de esta sociedad, miembros de la alta administración y personal de la Secretaría de la Junta Directiva participan de esta sesión, en modalidad de telepresencia, mediante una herramienta informática de uso global, diseñada para videoconferencias, provista y validada por el área de tecnología de la información, la cual garantiza la autenticidad e integridad de la voluntad y la conservación de lo actuado; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 50, 52, 53 y 54 de la *Ley General de la Administración Pública (No.6227).*

ARTÍCULO I

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación de orden del día*, la señora **Sonia Mora Jiménez** somete a consideración del directorio, el orden del día propuesto para la sesión extraordinaria 20-24, que se transcribe a continuación:

A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

B. ASUNTOS RESOLUTIVOS

Gerencia de la sociedad:

B.1 *Propuesta de Plan Estratégico 2025. Atiende SIG-37. (CONFIDENCIAL)***.**

B.2 *Análisis de proyecciones financieras 2025. Atiende SIG-42 (CONFIDENCIAL).*

B.3 *Propuesta de Presupuesto Ordinario 2025. Atiende SIG-42. (PÚBLICO).*

A continuación, se transcribe, de manera literal, los comentarios realizados en este capítulo, para lo cual, la señora **Sonia Mora Jiménez** introduce diciendo: “Damos inicio a la sesión extraordinaria 20-24, de hoy martes 17 de setiembre del 2024 de BCR Corredora de

Seguros, al ser las 14 horas con 51 minutos e iniciamos con la *Aprobación de orden del día*, si alguien quiere indicar algo o agregar algo. Adelante, doña Rebeca (Martínez Solano)".

Seguidamente, la señora **Rebeca Martínez Solano** expresa: "Muchas gracias, doña Sonia. Quería solicitar su autorización para sustituir ambas presentaciones, como lo indicaba doña Isabel (Cordero Benavides), luego de la conversación que tuvimos ayer, le incluimos algunas filminas, para poder tener más detalle, que quede más claro, el tema que acabamos de conversar con doña María (Luisa Guzmán Granados, gerente Contabilidad y Presupuesto BCR)".

Para concluir, doña **Sonia** indica: "De acuerdo, doña Rebeca, así lo haremos entonces y damos por aprobado el orden del día".

Los miembros de esta Junta Directiva se muestran de acuerdo.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el orden del día de la sesión extraordinaria 20-24, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO II

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 6º de la *Ley Reguladora del Mercado de Seguros*, incluye reforma integral a la Ley 12 del 30 de octubre de 1924, en relación con las disposiciones de la *Ley de Información No Divulgada* (7975 del 04 de enero del 2000).

ARTÍCULO III

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 6º de la *Ley Reguladora del Mercado de Seguros*, incluye reforma integral a la Ley 12 del 30 de octubre de 1924, en relación con las disposiciones de la *Ley de Información No Divulgada* (7975 del 04 de enero del 2000).

ARTÍCULO IV

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Resolutivos*, la señora **Rebeca Martínez Solano** somete a la aprobación de la Junta Directiva, el documento fechado 13 de setiembre del 2024, que contiene el Presupuesto Ordinario y el Plan Operativo Institucional de BCR Corredora de Seguros S.A., para el ejercicio económico del año 2025, según lo establecido en las Normas Técnicas del Presupuesto Público y en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial (SIG-42).

Seguidamente, se transcribe el informe que se presenta para el caso.

ANTECEDENTES

En cumplimiento al acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento de Gobierno Corporativo, en la sesión de Junta Directiva 01-24 del 16 de Enero 2024, se aprobó el Sistema de Información Gerencial

para el año 2024. En el cual se presenta se incluye el SIG -42 de la presentación del Presupuesto Ordinario.

Se presenta el Presupuesto Institucional 2025 de BCR Corredora de Seguros SA para la respectiva aprobación interna.

1 Considerando lo dispuesto en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República, específicamente lo indicado en la norma:

4.2.3 Aprobación interna. El presupuesto inicial y sus variaciones serán aprobados a lo interno de la institución por el jerarca, mediante el acto administrativo establecido al efecto, otorgándoles validez jurídica a los citados documentos.

La propuesta del presupuesto para el año 2025 fue conocido por Comité Corporativo Ejecutivo en la Sesión 39-2024 del 13/09/2024.

Supuestos Macroeconómicos Utilizados

	2023	CEFSA[1/]		FCS[2/]		BCCR[3/]		GCR[4/]	
Indicador	Observado	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
PIB	5.0%	3.6%	3.7%	4.0%	3.6%	4.0%	4.0%	4.2%	4.0%
Desempleo	7.2%	8.3%	8.1%	9.1%	8.0%	-	-	8.4%	8.0%
TBP	5.4%	4.21%	4.04%	4.4%	4.3%	-	-	4.2%	4.1%
Prime rate	8.5%	-	-	-	-	-	-	8.25%	7.50%
Fed Funds[5/]	5.3%	-	-	-	-	-	-	5.10%	4.1%
Crédito SP	2.0%	4.8%	5.6%	5.1%	5.2%	7.0%	6.7%	5.8%	7.6%
Déficit fiscal	-3.3%	-3.5%	-3.6%	-3.3%	-3.0%	-3.4%	-2.7%	3.4%	2.5%
Resultado primario	1.6%	1.3%	1.3%	1.3%	1.3%	1.6%	1.9%	1.4%	2.0%
Deuda/PIB	61.1%	60.3%	59.9%	61.0%	60.5%	60.7%	59.6%	59.7%	55.5%
Inflación	-1.8%	2.0%	2.8%	1.4%	2.5%	1.9%	3.0%	0.7%	2.9%
Tipo de cambio venta	530.1	534	546	511.3	519.1	-	-	541.8	561.0
Tipo de cambio %	-11.2%	2.0%	2.3%	-2.3%	1.5%	-	-	2.2%	3.6%
Reservas monetarias	14.8%	16.4%	15.0%	16.3%	16.3%	14.4%	14.5%	14.9%	14.8%
Cta Corriente	-0.9%	-1.3%	-1.5%	-1.7%	-2.0%	2.0%	2.0%	-2.1%	-1.7%

[1/] Pronósticos con datos con corte a junio 2024
[2/] Pronósticos con datos con corte a junio 2024
[3/] Informe de política monetaria de julio 2024
[4/] Pronósticos con datos con corte a julio 2024
[5/] Fuente: Banco de la Reserva Federal de los Estados Unidos

Tipo cambio promedio 554,76

Proyecciones de Ingresos (millones de colones)

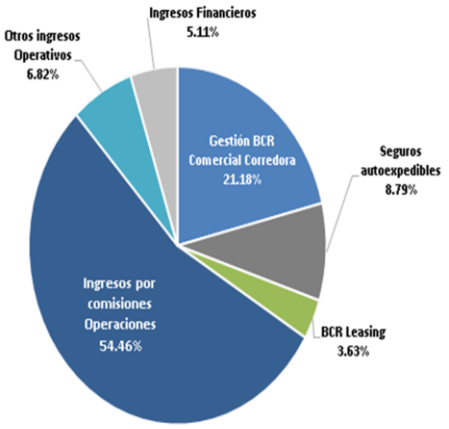
			Variaciones	
Cuenta	Presupuesto Ordinario 2024	Presupuesto Ordinario 2025	Absoluta	Porcentual
Gestión BCR Comercial Corredora	1,930	1,906	-23	-1%
Seguros autoexpedibles	592	791	199	25%
BCR Leasing	147	327	180	55%
Ingresos por comisiones Operaciones	4,818	4,902	84	2%
Otros ingresos Operativos	669	614	-55	-9%
Ingresos Financieros	440	460	20	4%
Total ingresos presupuestados	**8,595**	**9,000**	**405**	**5%**

Detalle de Ingreso

	Detalle	2024	Presupuesto 2025
Operaciones	Automóviles	₡244 898 731,59	₡262 396 004,23
	Desempleo	₡607 154 175,31	₡584 213 765,14
	Incendio	₡717 795 747,50	₡748 686 430,25
	VIDA	₡3 123 033 442,87	₡3 161 187 519,01
	Vida Colectivo no ligado a crédito	₡34 678 247,73	₡38 237 678,81
	Vida (BC)	₡23 952 810,95	₡31 179 611,60
	Saldo Deudor 09B	₡66 027 491,62	₡75 768 810,13
	Total general	**₡4 817 540 647,56**	**₡4 901 669 819,16**
Comercial	Total crecimiento en clientes voluntarios (Corredores)	₡1 635 000 000,00	₡1 853 406 123,00
	Ciber	₡26 000 000,00	₡26 000 000,00
	Autoexpedibles (050-060)	₡592 000 000,00	₡791 000 000,00
	BCR Leasing	₡147 000 000,00	₡327 000 000,00
	Otros proyectos comerciales (Galilie-Nuevos Seguros-Colectivos)	₡269 000 000,00	₡27 000 000,00
	Total	**₡2 669 000 000,00**	**₡3 024 406 123,00**
	Total	**₡7 486 540 647,56**	**₡7 926 075 942,16**

PROYECCIÓN DE INGRESOS PRESUPUESTADOS

Cuenta	Presupuesto Ordinario 2025	Presupuesto Ordinario 2025
Gestión BCR Comercial Corredora	1,906	21.18%
Seguros autoexpedibles	791	8.79%
BCR Leasing	327	3.63%
Ingresos por comisiones Operaciones	4,902	54.46%
Otros ingresos Operativos	614	6.82%
Ingresos Financieros	460	5.11%
Total ingresos presupuestados	**9,000**	**100%**



Proyecciones de Ingresos Vinculados a los Egresos (millones de colones)

BCR CORREDORA DE SEGUROS SA
Presupuesto Ordinario 2025

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO ORDINARIO	%
1	**INGRESOS CORRIENTES**	**6,066,869,024**	100%
1.3	**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**6,066,869,024**	100%
1.3.1	**VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**	**5,606,869,024**	92.4%
1.3.1.2	VENTA DE SERVICIOS	5,606,869,024	92.4%
1.3.1.2.03	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	5,606,869,024	92.4%
1.3.1.2.03.09	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	5,606,869,024	92.4%
1.3.2	**INGRESOS DE LA PROPIEDAD**	**460,000,000**	7.6%
1.3.2.3	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	460,000,000	7.6%
1.3.2.3.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	460,000,000	7.6%
1.3.2.3.01.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	248,806,897	4.1%
1.3.2.3.01.06	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS	164,241,925	2.7%
1.3.2.3.01.07	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	46,951,178	0.8%
	Total Ingresos Ordinarios	**6,066,869,024**	**100%**

Proyección de Egresos (millones de colones)

Partida presupuestaria	Presupuesto Ordinario 2024	Presupuesto Ordinario 2025	Variaciones Absoluta	Variaciones Porcentual
Remuneraciones	2,460	2,599	139	5%
Servicios	2,841	2,832	-9	0%
Materiales y suministros	27	23	-5	-20%
Activos Financieros	2,205	0	-2,205	0%
Bienes duraderos	5	312	307	98%
Transferencias Corrientes	1,025	242	-782	-323%
Cuentas especiales	32	60	28	46%
Total egresos presupuestados	**8,595**	**6,067**	**-2,527**	**-42%**

En caso de sujetos pasivos cuyas estimaciones de ingresos superen en gran cuantía el monto de los gastos proyectados, en una interpretación armoniosa del principio de universalidad e integridad con el de programación y de vinculación del plan con el presupuesto, podrá reservar la presupuestación del exceso de los ingresos para su incorporación en un presupuesto extraordinario, una vez que se tenga definida la asignación de gastos que se financiará con ese exceso, realizando los ajustes que proceda en la planificación anual de la institución. ***Indicaciones para la presentación de los presupuestos 2025. aparte II, inciso c) punto 6,***

Cambios en Planillas

Se incluye una plaza desarrollador Junior Categoría 11.45 Costo Beneficio:

Estimación de horas de desarrollo anual para 1 desarrollador		
Personal	Horas	Costo anual
Interno	2100	19 527 900,00
Externo	2100	38 955 000,00
	Diferencia a favor:	19 427 100,00

Nota: Este comparativo está tomando en cuenta un estimado de 2100 horas hombre, según el análisis realizado por el área de tecnología, se estimó para la elaboración del presupuesto el costo anual de la plaza por un total de ¢ 24,166,629.23 el mismo ya incluye cargas sociales.

Analis tecnico unidad de TI

Cambio en Categorías de plazas existentes:

Ingenieros senior de TI, son 2 cambios pasan de 13.50 a 17.24

Gestores de negocios son 5 cambios: pasan de 11.45 a 13.50

Nota: Se agregan estudios de perfil de Capital Humano.

Estudio Gestores de Negocios

Estudio Ingenieros TI

Cambio en Cargas Sociales:

A partir del 2025 se incrementa la carga patronal de la CCSS pasa de un 5.42% a un 5.58%.

Proyecciones de gastos 2024 vs 2025

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO 2024	PRESUPUESTO 2025	%
1	**SERVICIOS**	**2,840,662,486.00**	**2,831,254,569.00**	**0%**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	2,311,000.00	-	-100%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	12,600,000.00	15,181,554.00	20%
1.03.01	Información	2,121,800.00	2,121,800.00	0%
1.03.02	Publicidad y propaganda	110,000,000.00	100,000,000.00	-9%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	695,000.00	695,000.00	0%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	63,248,887.00	66,451,458.00	5%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica e información	79,600,000.00	27,400,000.00	-66%
1.04.02	Servicios Jurídicos	20,000,000.00	15,000,000.00	-25%
1.04.05	Servicios informáticos	310,926,000.00	-	-100%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	698,896,867.00	854,887,504.00	22%
1.05.01	Transporte dentro del país	2,000,000.00	2,000,000.00	0%
1.05.02	Viáticos dentro del país	13,000,000.00	5,000,000.00	-62%
1.05.03	Transporte en el exterior	1,000,000.00	1,000,000.00	0%
1.05.04	Viáticos en el exterior	7,000,000.00	7,000,000.00	0%
1.06.01	Seguros	29,428,740.00	34,592,425.00	18%
1.07.01	Actividades de capacitación	50,000,000.00	60,901,286.00	22%
1.07.03	Gastos de representación institucional	636,540.00	636,540.00	0%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3,131,777.00	2,000,000.00	-36%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	4,262,696.00	2,000,000.00	-53%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	1,304,907.00	130,781,903.00	9922%
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	1,386,000,000.00	1,457,476,227.00	5%
1.09.03	Impuestos de patentes	40,850,272.00	42,128,872.00	3%
1.09.99	Otros impuestos	1,648,000.00	3,000,000.00	82%
1.99.02	Intereses moratorios y multas	-	1,000,000.00	0%

Proyecciones de gastos 2024 vs 2025

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO 2024	PRESUPUESTO 2025	%
2	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**27,000,000.00**	**22,500,000.00**	**-17%**
2.01.01	Combustibles y lubricantes	7,000,000.00	2,500,000.00	-64%
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	20,000,000.00	20,000,000.00	0%

Proyecciones de gastos 2024 vs 2025

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO 2024	PRESUPUESTO 2025	%
4	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**2,205,002,024.00**	**-**	**-100%**
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	1,428,056,038.00	-	-100%
4.02.06	Adquisición de valores de Instituciones Públicas Financieras	647,549,946.00	-	-100%
4.02.07	Adquisición de valores del Sector Privado	129,396,040.00	-	-100%

Cuenta 4 Dividendos no será utilizada para el año 2025 Según recomendación de la CGR:

En caso de sujetos pasivos cuyas estimaciones de ingresos superen en gran cuantía el monto de los gastos proyectados, en una interpretación armoniosa del principio de universalidad e integridad con el de programación y de vinculación del plan con el presupuesto, podrá reservar la presupuestación del exceso de los ingresos para su incorporación en un presupuesto extraordinario, una vez que se tenga definida la asignación de gastos que se financiará con ese exceso, realizando los ajustes que proceda en la planificación anual de la institución. ***Indicaciones para la presentación de los presupuestos 2025. aparte II, inciso c) punto 6,***

Proyecciones de gastos 2024 vs 2025

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO 2024	PRESUPUESTO 2025	%
5	**BIENES DURADEROS**	**5,000,000.00**	**311,848,580.00**	**6137%**
5.01.05	Equipo de cómputo	5,000,000.00	-	-100%
5.99.03	Bienes Intangibles	-	311,848,580.00	0%

Proyecto	Monto
Contabilidad Web	55,476,000.00
Inspecciones Remotas	15,000,000.00
Modulo de cobros Procesos operativos	15,000,000.00
Iniciativas en valoración 2024-2025	75,000,000.00
Proyectos 2024-2025	140,000,000.00
Software Auditoría HCL Notes	88,761.60
Costo anual nuevo sistema de auditoría, bajo licenciamiento SaaS	11,283,818.40
	311,848,580.00

Proyecciones de gastos 2024 vs 2025

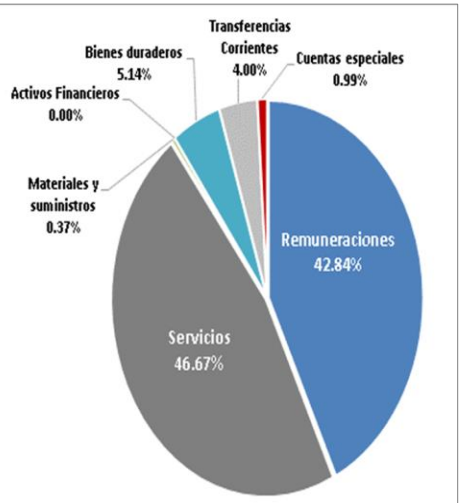
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1,024,731,371.00	242,426,785.00	-76%
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	138,641,132.00	145,747,623.00	5%
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Pùblicas Financieras	4,000,000.00	5,000,000.00	25%
6.01.07	Dividendos	794,027,523.00	-	-100%
6.03.01	Prestaciones legales	88,062,716.00	91,679,162.00	4%

Cuenta 6.01.07 Dividendos no será utilizada para el año 2025 Según recomendación de la CGR:

En caso de sujetos pasivos cuyas estimaciones de ingresos superen en gran cuantía el monto de los gastos proyectados, en una interpretación armoniosa del principio de universalidad e integridad con el de programación y de vinculación del plan con el presupuesto, podrá reservar la presupuestación del exceso de los ingresos para su incorporación en un presupuesto extraordinario, una vez que se tenga definida la asignación de gastos que se financiará con ese exceso, realizando los ajustes que proceda en la planificación anual de la institución. ***Indicaciones para la presentación de los presupuestos 2025. aparte II, inciso c) punto 6,***

PROYECCIÓN EGRESOS PRESUPUESTADOS MILLONES Y PORCENTAJE

Partida presupuestaria	Presupuesto Ordinario 2025	Porcentual
Remuneraciones	2,599	42.84%
Servicios	2,831	46.67%
Materiales y suministros	23	0.37%
Activos Financieros	0	0.00%
Bienes duraderos	312	5.14%
Transferencias Corrientes	242	4.00%
Cuentas especiales	60	0.99%
Total egresos presupuestados	**6,067**	**100%**



Estados Financieros Proyectados (millones de colones)

	PRESUPUESTO 2024	PRESUPUESTO 2025 REALISTA	VAR % 2024 VS REALISTA 2025
Ingresos			
Ingresos por comisiones	7,486	7,926	6%
Ingresos Financieros por Inversiones	440	460	5%
Otros Ingresos de operación	669	614	-8%
Total Ingresos	¢8,595	¢9,000	5%
GASTOS			
Gastos de personal	2,460	2,599	6%
Gastos Generales	699	897	28%
Otros Gastos de operación	814	646	-21%
Total Gastos	¢3,973	¢4,141	4%
Utilidad antes de impuesto	4,621	4,858	5%
Impuesto sobre la renta	1,386	1,457	5%
Participaciones sobre la Utilidad	139	146	5%
Utilidad Neta del Periodo	¢3,096	¢3,255	5.1%

Ver Optimista - Pesimista

Ver plurianual

Escenario Pesimista- Optimista (millones de colones)

	PRESUPUESTO 2024	PRESUPUESTO 2025 PESIMISTA	VAR % 2024 VS PESIMISTA 2025	PRESUPUESTO 2025 OPTIMISTA	VAR % 2024 VS OPTIMISTA 2025
Ingresos					
Ingresos por comisiones	7,486	7,772	4%	7,984	7%
Ingresos Financieros por Inversiones	440	460	5%	460	5%
Otros Ingresos de operación	669	614	-8%	614	-8%
Total Ingresos	¢8,595	¢8,846	3%	¢9,057	5%
GASTOS					
Gastos de personal	2,460	2,599	6%	2,599	6%
Gastos Generales	699	897	28%	897	28%
Otros Gastos de operación	814	646	-21%	646	-21%
Total Gastos	¢3,973	¢4,141	4%	¢4,141	4%
Utilidad antes de impuesto	4,621	4,705	2%	4,916	6%
Impuesto sobre la renta	1,386	1,411	2%	1,475	6%
Participaciones sobre la Utilidad	139	141	2%	147	6%
Utilidad Neta del Periodo	¢3,096	¢3,152	1.8%	¢3,294	6.4%

Estados Plurianuales (millones de colones)

	PRESUPUESTO 2026 REALISTA	PRESUPUESTO 2027 REALISTA	PRESUPUESTO 2028 REALISTA
Ingresos			
Ingresos por comisiones	8,164	8,409	8,661
Ingresos Financieros por Inversiones	474	488	503
Otros Ingresos de operación	632	651	671
Total Ingresos	¢9,270	¢9,548	¢9,834
GASTOS			
Gastos de personal	2,677	2,757	2,840
Gastos Generales	924	952	980
Otros Gastos de operación	665	685	706
Total Gastos	¢4,266	¢4,394	¢4,525
Utilidad antes de impuesto	5,004	5,154	5,309
Impuesto sobre la renta	1,501	1,546	1,593
Participaciones sobre la Utilidad	150	155	159
Utilidad Neta del Periodo	¢3,353	¢3,453	¢3,557

Balance de Situación Proyectado (millones de colones)

CUENTA	Presupuesto Realista 2024	Presupuesto Realista 2025
ACTIVO TOTAL	9,596	9,940
Activo Productivo	8,910	8,516
Inversiones	8,910	8,516
Inversiones en Títulos y Valores	8,910	8,516
Activo Improductivo	686	1,423
Activo Inmovilizado	682	719
Disponibilidades	58	58
Comisiones por Cobrar	624	661
Bienes de Uso Neto	0	534
Otros Activos	4	170
Bienes diversos	4	170
PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO	9,596	9,940
PASIVO TOTAL	1,851	1,866
Pasivo sin costo	1,525	1,603
Con Instituciones públicas	1,525	1,603
Impuestos de la renta por pagar	1,386	1,457
Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrac	139	146
Otras pasivos sin costo	326	263
Provisiones	267	197
Otras cuentas por pagar diversas	58	66
PATRIMONIO AJUSTADO	7,745	8,074
Capital Social	2,250	2,250
Reservas patrimoniales	450	450
Resultados acumulados	5,045	5,374

Propuesta Indicadores Financieros

BCR CORREDORA DE SEGUROS	PRESUPUESTO 2024	PRESUPUESTO 2025 REALISTA	PRESUPUESTO 2025 PESIMISTA	PRESUPUESTO 2025 OPTIMISTA
Rentabilidad sobre el Patrimonio ROE	37,55%	40,32%	37,21%	43,27%
Utilidad Neta (millones ¢)	¢3 096	¢3 255	¢3 152	¢3 294
Negocio (Comisiones)	7 486	7 926	7 772	7 984
Indice de Eficiencia Operativa 2/	41,62%	41,17%	41,97%	40,88%

1/ ROE - cálculo realizado utilidad neta

2/ El resultado del indicador incluye el ingreso referente al contratopor servicios cobrados al Banco

Considerando:

Primero. *Lo dispuesto en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República, específicamente lo indicado en la norma:*

"4.2.3 Aprobación interna. El presupuesto inicial y sus variaciones serán aprobados a lo interno de la institución por el jerarca, mediante el acto administrativo establecido al efecto, otorgándoles validez jurídica a los citados documentos."

"Según lo dispuesto en el inciso c), i), de la norma 4.2.14 de las NTPP, deberá remitirse el Plan Anual de la institución para la aprobación externa de los presupuestos institucionales."

"4.2.11 Fecha para someter a aprobación externa los documentos presupuestarios. El presupuesto inicial deberá presentarse a más tardar el 30 de septiembre, del año anterior al de su vigencia."

Segundo. *Que de acuerdo con lo establecido en el acuerdo Conassif 16-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo, en la sesión de Junta Directiva 01-23, artículo III, del 9 de enero del 2023, se aprobó el Sistema de Información Gerencial para el año 2023, donde se dispuso la presentación de dicho informe bajo el informe SIG-42.*

Se dispone:

1. *Aprobar el Presupuesto Ordinario de BCR Corredora de Seguros S.A., para el año 2025, por un orden de ¢6,066,869,024 de acuerdo con los supuestos y justificaciones indicadas en el Plan Operativo Institucional 2025, conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.*

2. *Aprobar el Plan Operativo Institucional de BCR Corredora de Seguros S.A. para el año 2025, el cual se encuentra alineado con los objetivos e indicadores institucionales aprobados para el Conglomerado Financiero BCR y al Presupuesto Ordinario de la sociedad, del año 2025, lo anterior, conforme al documento entregado, copia de cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.*

3. *Autorizar el envío a la Contraloría General de la República, para la respectiva aprobación del documento que contiene el Presupuesto Ordinario y el Plan Operativo Institucional (POI) de BCR Corredora de Seguros S.A., para el ejercicio económico del año 2025.*

Acuerdo: en Firme y Publico.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, según lo dispuesto en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República, establece lo siguiente:

"4.2.3 Aprobación interna. El presupuesto inicial y sus variaciones serán aprobados a lo interno de la institución por el jerarca, mediante el acto administrativo establecido al efecto, otorgándoles validez jurídica a los citados documentos."

"Según lo dispuesto en el inciso c), i), de la norma 4.2.14 de las NTPP, deberá remitirse el Plan Anual de la institución para la aprobación externa de los presupuestos institucionales."

"4.2.11 Fecha para someter a aprobación externa los documentos presupuestarios. El presupuesto inicial deberá presentarse a más tardar el 30 de septiembre, del año anterior al de su vigencia."

Segundo. Que, en la Junta Directiva, sesión 01-23, artículo III, punto 1, del 9 de enero del 2023, se aprobó el Sistema de Información Gerencial (SIG) para el año 2023, donde se dispuso la presentación de dicho informe bajo el informe SIG-42, esto de acuerdo con lo establecido en el Acuerdo Conassif 16-16, *Reglamento sobre Gobierno Corporativo.*

Se dispone:

1.- Aprobar el presupuesto ordinario de BCR Corredora de Seguros S.A., para el año 2025, por un orden de ¢6.066.869.024.0 de acuerdo con los supuestos y justificaciones indicadas en el Plan Operativo Institucional 2025, conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

2.- Aprobar el Plan Operativo Institucional de BCR Corredora de Seguros S.A., para el año 2025, el cual se encuentra alineado con los objetivos e indicadores institucionales aprobados para el Conglomerado Financiero BCR y al Presupuesto Ordinario de la sociedad, del 2025, aprobado en el punto 1), lo anterior, conforme al documento entregado, copia de cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

3.- Aprobar la información plurianual de los periodos 2025 al 2028, de acuerdo con el documento presentado en esta oportunidad, y copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

4.- Autorizar a la Gerencia de la sociedad enviar la documentación respectiva, por los medios dispuestos y en el plazo establecido a la Contraloría General de la República, para la respectiva aprobación del documento que contiene el Presupuesto Ordinario y el Plan Operativo Institucional de BCR Corredora de Seguros S.A., para el ejercicio económico del año 2025.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO V

Termina la sesión extraordinaria 20-24, a las dieciséis horas con veinticuatro minutos.