

Acta de la Sesión Extraordinaria n.º20-22, celebrada por la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros Sociedad Anónima, sita en la ciudad de San José, el miércoles veintiocho de setiembre del dos mil veintidós, a las catorce horas, con el siguiente **CUÓRUM:**

Licda. Liana Noguera Ruiz, Presidente; Lic. Eduardo Rodríguez del Paso, Vicepresidente, Licda. Mahity Flores Flores, Tesorera; Licda. Gina Carvajal Vega, Secretaria, Sr. Néstor Solís Bonilla, Vocal; MBA. Verónica Julieta Acosta Gándara, asiste en su condición de Fiscal.

**Además, asisten:**

**Por BCR Corredora de Seguros S.A.**

Lic. David Brenes Ramírez, Gerente; MSc. Karen Gregory Wang, Auditora Interna; Licda. Rebeca Martínez Solano, Gerente Comercial; Licda. Karla Guzmán Agüero, Supervisora de Operaciones; Sra. Katherine Coordinadora Financiero – Contable.

**Por Banco de Costa Rica**

MBA Douglas Soto Leitón, Gerente General; Lic. Manfred Sáenz Montero, Gerente Corporativo Jurídico; MBA Laura Villalta Solano, Asistente Secretaría Junta Directiva.

El Asesor Jurídico de la Junta Directiva Lic. Juan Carlos Castro Loría, Asesor Jurídico de la Junta Directiva no asiste por encontrarse de vacaciones.

Se deja constancia que 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 el artículo 7, del *Reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica*.

### **ARTÍCULO I**

La señora **Liana Noguera Ruiz** somete a consideración del Directorio, el orden del día propuesto para la sesión Extraordinaria n.º20-22, que se transcribe a continuación:

**A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA**

**B. ASUNTOS RESOLUTIVOS**

*Gerencia de la Sociedad:*

**B.1** *Análisis de supuestos del presupuesto 2023. (CONFIDENCIAL)*

**B.2** *Propuesta de Presupuesto y Plan Operativo Institucional 2023.*

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Aprobar el orden del día de la sesión extraordinaria n.º20-22, 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, aspectos operativos, de auditoría, control interno 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 N°12 del 30 de octubre de 1924, en relación con las disposiciones de la “Ley de Información No Divulgada” (No. 7975 del 04 de enero del 2000).

**ARTÍCULO III**

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Resolutivos*, el señor **David Brenes Ramírez** somete a la aprobación de la Junta Directiva, el documento que contiene el Presupuesto Ordinario, así como el Plan Operativo Institucional, de BCR Corredora de Seguros S.A., para el ejercicio económico del año 2023, según lo establecido en las *Normas Técnicas del Presupuesto Público*, y en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial, (SIG-42).

Copia del cual, se remitió a los señores Directores, para su conocimiento y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Seguidamente, el señor **David Brenes** realiza una amplia explicación del Plan Operativo Institucional que contiene los siguientes apartados:

*CAPITULO I*

*PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL*

*MARCO GENERAL*

*1.NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN*

*2.PANORAMA INSTITUCIONAL*

*2.1 Marco Jurídico Institucional*

*2.1.1 Marco regulatorio*

*2.1.2 Normativa Legal*

*2.1.3 Decretos Ejecutivos*

*2.2 Estructura organizacional*

*2.2.1 Funciones*

*2.2.2 Productos y Servicios*

*2.2.3 Organigrama*

*2.2.4 Recursos Humanos*

*2.2.4.1 Junta Directiva*

*2.2.4.2 Gerencia General*

*2.2.4.3 Gerente de Operaciones*

*2.2.4.5 Gerente Comercial*

*2.2.4.7 Área de Innovación y Experiencia al cliente*

*2.2.4.8 Oficial de Cumplimiento*

*2.2.4.10 Encargado de Riesgos y Normativa*

*2.2.4.11 Auditor Interno*

**3. ANÁLISIS DEL ENTORNO**

**4. DIAGNÓSTICO INSTITUCIONAL**

*4.2 Análisis FODA*

**5. MARCO FILOSÓFICO INSTITUCIONAL**

*5.1 Visión*

*5.2 Misión*

*5.3 Valores*

*5.4 Políticas Institucionales de Empleo y Salarios de BCR Seguros*

*5.4.1 Jornada Laboral*

*5.4.2 Esquema Salarial*

*5.4.3 Disposiciones administrativas para el Teletrabajo*

**6. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS**

*6.1 Estrategia Gerencial*

**7. ASPECTOS ESTRATÉGICOS INSTITUCIONALES**

**8. PROGRAMACION ESTRATEGICA A NIVEL DE PROGRAMA (PEP)**

**9. PLAN OPERATIVO 2023**

**CAPITULO II**

**PRESUPUESTO ORDINARIO 2023**

**1. SECCIÓN DE INGRESOS**

*1.1 Justificaciones Generales Ingresos*

**2. SECCIÓN DE EGRESOS**

*2.1 Justificaciones Generales Egresos*

**3. SECCIÓN DE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

*3.1 Justificaciones específicas ingresos*

*3.1.1 Otros Servicios Financieros y de Seguro*

*3.1.2 Intereses sobre títulos valores*

*3.2 Justificaciones Específicas Egresos*

*3.2.1 Remuneraciones*

*3.2.1.1 Remuneraciones eventuales*

*3.2.1.2 Incentivos Salariales*

*3.2.1.3 Contribuciones patronales, al desarrollo y la seguridad social*

*3.2.2 Servicios*

*3.2.2.1 Alquiler*

*3.2.2.2 Servicios Básicos*

*3.2.2.3 Servicios Comerciales y Financieros*

*3.2.2.4 Servicios de Gestión y Apoyo*

*3.2.2.5 Gastos de viaje y transporte*

*3.2.2.6 Seguros, reaseguros y otras obligaciones*

*3.2.2.7 Capacitación y Protocolo*

*3.2.2.8 Mantenimiento y Reparación*

*3.2.2.9 Impuestos*

*3.2.3 Materiales y Suministros*

*3.2.4 Activos Financieros*

*3.2.5 Bienes Duraderos*

*3.2.6 Transferencias Corrientes*

*3.2.6.1 Transferencias corrientes a órganos desconcentrados*

*3.2.6.2 Transferencias corrientes a instituciones Públicas Financieras*

*3.2.6.3 Dividendos*

*3.2.6.4 Prestaciones*

**ANEXOS**

**ANEXO N° 1 ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS 2022 – 2023**

**ANEXO N° 2 INDICADORES FINANCIEROS**

**ANEXO N° 3 INGRESOS**

*(POR CLASIFICADOR DE LOS INGRESOS DEL SECTOR PÚBLICO)*

*ANEXO N° 4 PRESUPUESTO DE INGRESOS*

*(SERIE HISTÓRICA DE LOS INGRESOS EFECTIVOS)*

*ANEXO N° 5 EGRESOS*

*(POR CLASIFICADOR EGRESOS SECTOR PÚBLICO)*

*ANEXO N° 6 EGRESOS*

*(POR CLASIFICADOR FUNCIONAL)*

*ANEXO N° 7 EGRESOS*

*(POR CLASIFICADOR ECONÓMICO)*

*ANEXO N° 8*

*PRESUPUESTO ORDINARIO DE SALARIOS 2023 BCR CORREDORA DE SEGUROS*

*ANEXO N° 9*

*PRESUPUESTO ORDINARIO 2022 – VINCULACIÓN PLAN OPERATIVO*

*ANEXO N° 10*

*(EVOLUCIÓN DEL GASTO)*

*ANEXO N° 11*

*CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN FÍSICA Y FINANCIERA*

*(PROGRAMA ÚNICO)*

*ANEXO N° 12*

*ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS*

*(PROGRAMA ÚNICO)*

*ANEXO N° 13*

*CERTIFICACIÓN DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL*

*ANEXO N° 14*

*PROYECCIÓN PLURIANUAL*

*ANEXO N° 15*

*ACUERDO JUNTA DIRECTIVA BCR CORREDORA CON LA APROBACIÓN DEL PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL Y PRESUPUESTO 2023*

Seguidamente, el señor **Brenes** comenta ampliamente los supuestos utilizados para la elaboración del presupuesto ordinario 2023 de BCR Corredora de Seguros, S.A., tomando como base la siguiente información:

Supuestos

SUPUESTOS MACROECONÓMICOS UTILIZADOS				
Indicador	2021	2022	GCR BCR	
	Observado		2023	2024
PIB	7.6%	3.4%	2.8%	3.9%
Desempleo	13.7%	11.7%	10.6%	10.1%
TBP	2.9%	6.1%	7.6%	8.1%
Crédito SP	3.5%	9.0%	7.4%	3.5%
Inflación	3.3%	11.2%	4.7%	3.2%
Tipo de cambio venta	641.3	701.6	728.0	761.8
Tipo de cambio %	5.2%	9.4%	3.8%	3.6%

- Se contempla un crecimiento de crédito de 7,4%
- Se considera una inflación del 4,70%
- Se considera un aumento de un 7% de ingresos por comisiones y Factura del Banco.
- Se estima un aumento de ingresos por inversiones de un 25 %
- Los gastos generales disminuyeron en un 14%
- Tipo de cambio 2023 ¢728

Adicionalmente, presenta las proyecciones de ingresos, en millones de colones, destacando que, para el periodo 2023 se proyecta generar un total de ingresos por el orden de los ¢8.007.0 millones, lo que representaría un crecimiento interanual de 7% (ver imagen n.º1).

PROYECCIONES DE INGRESOS (MILLONES DE COLONES)			
	2022	2023	VAR.% Presup 2021- Presup
<b>INGRESOS</b>			
Ingresos por Comisiones	6 487	6 854	6%
Ingresos Financieros por Inversiones	480	600	25%
Otros ingresos de operación	546	553	1%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>7 513</b>	<b>8 007</b>	<b>7%</b>

Imagen n.º1. Proyecciones de ingresos (millones de colones)

Fuente: Gerencia de la Sociedad

Referente a la proyección en gastos de BCR Corredora de Seguros para el 2023, don **David** indica que como se aprecia (ver imagen n.º2) se tiene un incremento en los servicios de transferencia electrónica e información relacionado directamente con la gastos de publicidad que anteriormente, se pagan por medio de servicios con la Casa Matriz.

PROYECCIÓN DE GASTOS (MILLONES DE COLONES)				
DATOS EGRESOS OPERATIVOS PRESUPUESTO BCR CORREDORA 2023				
millones de colones				
Egreso	Real dic 2021	Presupuesto 2022	Presupuesto 2023	% Variación 2023-2022
Mantenimientos varios	2,04	8,70	8,70	0%
Suministros de Oficina	8,15	10,00	10,00	0%
Alquiler de Bodegas	-	2,31	2,31	0%
Servicio Telecomunicaciones	7,22	9,62	9,62	0%
Información	-	2,12	2,12	0%
Publicidad	1,05	26,00	40,00	54%
Impresión y encuadernación	-	0,69	0,69	0%
Comisiones financieras	47,88	63,25	63,25	0%
Servicios de transferencia electrónica e información	40,23	64,91	143,60	121%
Servicios Jurídicos	5,28	24,00	24,00	0%
Otros impuestos	2,07	1,65	1,65	0%
Servicio Mantenimiento Software	146,03	165,97	124,10	-23%
Transporte dentro del país	0,11	2,00	2,00	0%
Viatcos al interior	4,47	13,00	13,00	0%
Transporte en el exterior	-	1,00	1,00	0%
Viatcos al exterior	-	7,00	7,00	0%
Seguros	8,72	23,01	29,98	30%
Capacitación	15,78	50,00	50,00	0%
Gasto de representación	-	0,64	0,64	0%
Impuesto patentes	32,60	36,21	38,44	6%
Combustible	0,69	7,00	7,00	0%
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	1,50	2,19	1,73	-21%
Depreciación Vehículo	2,35	2,40	2,40	0%
Depreciación Software	120,13	55,47	52,20	-6%
<b>TOTALES</b>	<b>446,32</b>	<b>579,14</b>	<b>635,42</b>	<b>10%</b>

Inflación proyectada 4.70%

**Imagen n.º2.** Proyecciones de gastos (millones de colones)

**Fuente:** Gerencia de la Sociedad

En cuanto, al gasto que se genera por la compra o el pago de servicios, la proyección corresponde a un monto de ¢434.18 millones, obteniendo una variación interanual de (23, 32%) (ver imagen n.º3).

PROYECCIÓN DE GASTOS (MILLONES DE COLONES)				
DATOS EGRESOS GENERALES PRESUPUESTO BCR CORREDORA 2023				
millones de colones				
Egreso	Real dic 2021	Presupuesto 2022	Presupuesto 2023	% Variación 2023-2022
Contact Center	40,79	43,23	51,72	20%
Alquiler	126,57	136,16	141,40	4%
Equipo de Computo-Software	285,75	167,67	88,39	-47%
Gastos Generales	198,15	219,15	152,68	-30%
<b>TOTALES</b>	<b>651,25</b>	<b>566,21</b>	<b>434,18</b>	<b>-23,32%</b>

Inflación proyectada 4.70%

**Imagen n.º3.** Proyecciones de gastos (millones de colones)

**Fuente:** Gerencia de la Sociedad

Seguidamente, el señor **Brenes** procede a realiza una amplia explicación de la información relacionada a los Estados Financieros Proyectados (ver imagen n.º4), así como de los Estados Plurianuales (ver imagen n.º5) y Balance de situación (ver imagen n.º6), según la información que se detalla:

### ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS (MILLONES DE COLONES)

	PRESUPUESTO MODIFICADO 2022	PRESUPUESTO REALISTA 2023	VAR % Presupuesto 2023 vrs Presupuesto 2022
<b>Ingresos</b>			
Ingresos por comisiones	6 487	6 854	6%
Ingresos Financieros por Inversiones	480	600	25%
Otros Ingresos de operación	546	553	1%
Ganancia por diferencial cambiario	50	100	100%
Ganancia por estimaciones	0	0	N/A
<b>Total Ingresos</b>	<b>€7 563</b>	<b>€8 107</b>	<b>7%</b>
<b>GASTOS</b>			
Gastos de personal	2 298	2 534	10%
Gastos Generales	579	496	-14%
Otros Gastos de operación	585	639	9%
Pérdida por diferencial cambiario	49	50	3%
Pérdidas estimaciones	0	0	N/A
<b>Total Gastos</b>	<b>€3 408</b>	<b>€3 720</b>	<b>9%</b>
<b>Utilidad antes de impuesto</b>	<b>4 155</b>	<b>4 387</b>	<b>6%</b>
Impuesto sobre la renta	1 246	1 316	6%
Participaciones sobre la Utilidad	125	132	6%
<b>Utilidad Neta del Periodo</b>	<b>€2 784</b>	<b>€2 939</b>	<b>6%</b>

Imagen n.º4. Estados Financieros Proyectados (millones de colones)

Fuente: Gerencia de la Sociedad

### ESTADOS PLURIANUALES (MILLONES DE COLONES)

	2024	2025	2026
<b>Ingresos</b>			
Ingresos por comisiones	7 333	7 847	8 396
Ingresos Financieros por Inversiones	625	650	677
Otros Ingresos de operación	561	568	576
Ganancia por diferencial cambiario	-	-	-
Ganancia por estimaciones	-	-	-
<b>Total Ingresos</b>	<b>€8 519</b>	<b>€9 066</b>	<b>€9 650</b>
<b>GASTOS</b>			
Gastos de personal	2 534	2 585	2 636
Gastos Generales	506	516	527
Otros Gastos de operación	652	665	679
Pérdida por diferencial cambiario	-	-	-
Pérdidas estimaciones	-	-	-
<b>Total Gastos</b>	<b>€3 692</b>	<b>€3 766</b>	<b>€3 841</b>
<b>Utilidad antes de impuesto</b>	<b>4 827</b>	<b>5 299</b>	<b>5 808</b>
Impuesto sobre la renta	1 448	1 590	1 742
Participaciones sobre la Utilidad	145	159	174
<b>Utilidad Neta del Periodo</b>	<b>€3 234</b>	<b>€3 551</b>	<b>€3 891</b>

Imagen n.º5. Estados Plurianuales (millones de colones)

Fuente: Gerencia de la Sociedad

### BALANCE DE SITUACIÓN PROYECTADO (MILLONES DE COLONES)

CUENTA	Presupuesto 2022	Presupuesto Realista 2023
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>9 455</b>	<b>10 163</b>
<b>Activo Productivo</b>	<b>8 781</b>	<b>9 501</b>
Inversiones	8 781	9 501
Inversiones en Títulos y Valores	8 781	9 501
<b>Activo Improductivo</b>	<b>674</b>	<b>662</b>
<b>Activo Inmovilizado</b>	<b>599</b>	<b>629</b>
Disponibilidades	58	58
Comisiones por Cobrar	541	571
Bienes de Uso Neto	8	6
Otros Activos	67	27
Vehículo	3	0
Equipo de Computo y computo	6	5
Software	67	27
Otros activos	-	-
<b>PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO</b>	<b>9 455</b>	<b>10 163</b>
<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>1 657</b>	<b>1 761</b>
<b>Pasivo sin costo</b>	<b>1 372</b>	<b>1 448</b>
Con Instituciones públicas	1 372	1 448
Impuestos de la renta por pagar	1 247	1 316
Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	125	132
Otras pasivos sin costo	<b>285</b>	<b>313</b>
Provisiones	238	276
Otras cuentas por pagar diversas	47	36
<b>PATRIMONIO AJUSTADO</b>	<b>7 798</b>	<b>8 402</b>
Capital Social	2 250	2 250
Ajuste al patrimonio	0	0
Reservas patrimoniales	450	450
Resultados acumulados	5 098	5 702

Imagen n.º6. Balance de situación proyectado (millones de colones)

Fuente: Gerencia de la Sociedad

Respecto a la conciliación de ingresos, egresos y utilidad financiera con relación al presupuesto, se presenta la siguiente información (ver imagen n.º7).

### CONCILIACIÓN INGRESOS, EGRESOS Y UTILIDAD FINANCIERA VS PRESUPUESTO (MILLONES DE COLONES)



BCR CORREDORA DE SEGUROS  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2023  
CONGRUENCIA CON ESTADOS FINANCIEROS  
(en millones de colones)

	2021	2022	2023
<b>Ingresos Presupuestados</b>	<b>7 012,24</b>	<b>7 513,59</b>	<b>8 006,45</b>
(+) Ganancias por Diferencial Cambiario	50,00	50,00	100,00
<b>Total Ingresos Estado de Resultados</b>	<b>7 062,24</b>	<b>7 563,59</b>	<b>8 106,45</b>
<b>Egresos Presupuestados</b>	<b>7 012,24</b>	<b>7 513,59</b>	<b>8 006,45</b>
<b>Gastos presupuestados incluidos en Resultados</b>			
Remuneraciones	2 001,63	2 183,97	2 533,94
Servicios	2 052,28	2 326,40	2 374,44
Materiales y Suministros	21,00	17,00	17,00
Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	193,31	2 973,49	1 027,20
<b>Total Gastos Presupuestados incluidos en Resultados</b>	<b>4 268,22</b>	<b>6 741,20</b>	<b>5 952,58</b>
<b>Gastos no presupuestarios con afectación en Resultados</b>			
(+) Pérdidas por Diferencial Cambiario	48,52	48,52	50,00
(+) Depreciaciones y amortizaciones	171,36	60,06	56,32
<b>Total Gastos no presupuestarios con afectación en Resultado</b>	<b>219,88</b>	<b>108,58</b>	<b>106,32</b>
<b>Gastos sin afectación Resultados</b>			
(-) Prestaciones Legales	74,70	77,51	91,59
(-) Bienes Duraderos	375,87	11,74	51,60
(-) Activos Financieros	1 666,92	0,00	2 002,27
(-) Dividendos	0,00	2 753,32	800,00
(-) Cuentas Especiales	701,22	0,00	0,00
<b>Total Gastos sin afectación Resultados</b>	<b>2 818,72</b>	<b>2 842,56</b>	<b>2 945,46</b>
<b>UTILIDAD</b>	<b>2 649</b>	<b>2 784</b>	<b>2 939</b>

Imagen n.º7. Conciliación Ingresos, Egresos y Utilidad Financiera vs Presupuesto (millones de colones)

Fuente: Gerencia de la Sociedad

A continuación, don **David** presenta el resumen del presupuesto para el año 2023, considerando el formato establecido para la Contraloría General de la República (CGR) (ver imagen n.º8).

PROGRAMA	PRESUPUESTO	PRESUPUESTO	VAR % PRESUPUESTO
	2022	2023	2023 vs 2022
<b>Ingresos Presupuestarios</b>			
Ingresos por Comisiones	6 487	6 854	6%
Ingresos Financieros por Inversiones	480	600	25%
Otros ingresos de operación	546	553	1%
<b>TOTAL DE ORIGENES</b>	<b>7 513</b>	<b>8 007</b>	<b>7%</b>
<b>Egresos Presupuestarios</b>			
Remuneraciones	2 184	2 534	16%
Servicios	2 326	2 374	2%
Materiales y Suministros	17	17	0%
Activos Financieros	-	2 002	100%
Bienes Duraderos	12	52	340%
Transferencias Corrientes	2 973	1 027	-65%
<b>TOTAL APLICACIONES</b>	<b>7 513</b>	<b>8 006</b>	<b>7%</b>

**Imagen n.º8.** Resumen CGR Presupuesto 2023 (millones de colones)

**Fuente:** Gerencia de la Sociedad

### **1.1 Justificaciones Generales Ingresos**

Los principales ingresos de BCR Corredora de Seguros provienen de las comisiones ganadas por la prestación de servicios como corredores de seguros, así como la gestión bursátil que se realiza con los recursos propios, la cual genera intereses sobre títulos valores y fondos a la vista.

Para el presupuesto de BCR Corredora de Seguros, se desarrolló un modelo de proyección considerando a todas las áreas, para los ingresos se realizó mediante las plantillas de proyección de la unidad comercial y de operaciones basándose en datos históricos, métodos estadísticos y aplicando estimaciones en crecimiento en crédito, así como el desarrollo de la estrategia comercial, la creación de negocios nuevos y la consolidación de los actuales, para los egresos se consideraron los requerimientos de cada área, más los egresos fijos. A estos montos se le aplicaron criterios de estimación específicos de acuerdo con el comportamiento histórico, tomando como base algunos gastos con mayor relevancia institucional y junto con ello las expectativas de crecimiento, para ambas proyecciones se consideraron las variables a nivel macroeconómico.

Un componente importante que se consideró para proyectar los ingresos de comisiones por venta de seguros es el plan comercial del año 2023 y adicionalmente se tomó en cuenta las proyecciones que las aseguradoras y la Superintendencia de Seguros proyectan para el 2022 y 2023.

Un elemento adicional que se tomó en consideración fue la incertidumbre económica relacionada a la pandemia actual y falta de confianza sobre la situación a futuro de los mercados para el 2023, el decrecimiento en la economía y el esfuerzo adicional que estamos realizando para procurar un crecimiento interanual aún con las condiciones del mercado.

 <b>BCR CORREDORA DE SEGUROS SA</b> Presupuesto Ordinario 2023			
CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO ORDINARIO	%
1	<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>8 006 451 586,00</b>	100%
1,3	<b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>8 006 451 586,00</b>	100%
1.3.1	<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>7 406 451 586,00</b>	92,5%
1.3.1.2	VENTA DE SERVICIOS	7 406 451 586,00	92,5%
1.3.1.2.03	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	7 406 451 586,00	92,5%
1.3.1.2.03.09	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	7 406 451 586,00	92,5%
1.3.2	<b>INGRESOS DE LA PROPIEDAD</b>	<b>600 000 000,00</b>	7,5%
1.3.2.3	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	600 000 000,00	7,5%
1.3.2.3.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	600 000 000,00	7,5%
1.3.2.3.01.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	477 000 000,00	6,0%
1.3.2.3.01.06	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS	112 000 000,00	1,4%
1.3.2.3.01.07	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	11 000 000,00	0,1%
	<b>Total Ingresos Ordinarios</b>	<b>8 006 451 586,00</b>	<b>100%</b>

### **2.1 Justificaciones Generales Egresos**

*Para los egresos se consideraron los de mayor importancia para el cumplimiento de objetivos institucionales; controlando y dando seguimiento al cumplimiento de metas e indicadores establecidos. Se están considerando los principios de equilibrio presupuestario; contemplando siempre mayores ingresos que los gastos previstos.*

*Los egresos se han evaluado considerando los gastos de forma razonable y de acuerdo con la necesidad del negocio.*

*Para los gastos en moneda dólares se aplicó el tipo de cambio proyectado para los meses del año 2023; para los gastos asociados al incremento en la gestión comercial de BCR Sociedad Corredora de Seguros SA, se realizó la revisión de las partidas de egresos.*

 <b>BCR CORREDORA DE SEGUROS SA</b> Presupuesto Ordinario 2023			
CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO 2023	%
<b>0</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>2 533 943 000</b>	<b>31,65%</b>
0.01	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>1 616 322 000</b>	<b>20,19%</b>
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1 375 167 000	17,18%
0.01.03	Servicios especiales	19 204 000	0,24%
0.01.04	Comisiones	210 000 000	2,62%
0.01.05	Suplencias	11 951 000	0,15%
<b>0.02</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>60 735 000</b>	<b>0,76%</b>
0.02.01	Tiempo extra	25 000 000	0,31%
0.02.02	Recargo de funciones	5 550 000	0,07%
0.02.05	Dietas	30 185 000	0,38%
<b>0.03</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>285 915 000</b>	<b>3,57%</b>
0.03.03	Decimotercer mes	148 676 000	1,86%
0.03.04	Salario escolar	137 239 000	1,71%
<b>0.04</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>298 840 000</b>	<b>3,73%</b>
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	165 030 000	2,06%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	8 921 000	0,11%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	26 762 000	0,33%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	89 206 000	1,11%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	8 921 000	0,11%
<b>0.05</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN</b>	<b>272 131 000</b>	<b>3,40%</b>
0.05.01	Aporte Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	96 699 000	1,21%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	53 523 000	0,67%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	26 762 000	0,33%
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	95 147 000	1,19%
<b>1</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>2 374 437 007</b>	<b>29,66%</b>
<b>1.01</b>	<b>ALQUILER</b>	<b>2 310 640</b>	<b>0,03%</b>
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	2 310 640	0,03%
<b>1.02</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>9 621 280</b>	<b>0,12%</b>
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	9 621 280	0,12%
<b>1.03</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>249 665 661</b>	<b>3,12%</b>
1.03.01	Información	2 121 800	0,03%
1.03.02	Publicidad y propaganda	40 000 000	0,50%
1.03.03	Impresión, encuademación y otros	694 974	0,01%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	63 248 887	0,79%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica e información	143 600 000	1,79%
<b>1.04</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>644 295 846</b>	<b>8,05%</b>
1.04.02	Servicios Jurídicos	24 000 000	0,30%
1.04.05	Servicios informáticos	124 101 527	1,55%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	496 194 319	6,20%
<b>1.05</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>23 000 000</b>	<b>0,29%</b>
1.05.01	Transporte dentro del país	2 000 000	0,02%
1.05.02	Viáticos dentro del país	13 000 000	0,16%
1.05.03	Transporte en el exterior	1 000 000	0,01%
1.05.04	Viáticos en el exterior	7 000 000	0,09%
<b>1.06</b>	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>29 976 740</b>	<b>0,37%</b>
1.06.01	Seguros	29 976 740	0,37%
<b>1.07</b>	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>50 636 540</b>	<b>0,63%</b>
1.07.01	Actividades de capacitación	50 000 000	0,62%
1.07.03	Gastos de representación institucional	636 540	0,01%
<b>1.08</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>8 699 380</b>	<b>0,11%</b>
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3 131 777	0,04%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	4 262 696	0,05%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	1 304 907	0,02%
<b>1.09</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>1 356 230 920</b>	<b>16,94%</b>
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	1 316 141 995	16,44%
1.09.03	Impuestos de patentes	38 440 925	0,48%
1.09.99	Otros impuestos	1 648 000	0,02%
<b>2</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>17 000 000</b>	<b>0,21%</b>
<b>2.01</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>7 000 000</b>	<b>0,09%</b>
2.01.01	Combustibles y lubricantes	7 000 000	0,09%
<b>2.99</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>10 000 000</b>	<b>0,12%</b>
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	10 000 000	0,12%
<b>4</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>2 002 271 257</b>	<b>26,01%</b>
<b>4.02</b>	<b>ADQUISICIÓN DE VALORES</b>	<b>2 002 271 257</b>	<b>26,01%</b>
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	1 592 059 276	20,68%
4.02.06	Adquisición de valores de Instituciones Públicas Financieras	375 186 677	4,87%
4.02.07	Adquisición de valores del Sector Privado	35 025 304	0,46%
<b>5</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>51 600 000</b>	<b>0,64%</b>
<b>5.01</b>	<b>ADQUISICIÓN DE VALORES</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>0,06%</b>
5.01.05	Equipo de cómputo	5 000 000,00	0,06%
<b>5.99</b>	<b>ADQUISICIÓN DE VALORES</b>	<b>46 600 000,00</b>	<b>0,58%</b>
5.99.03	Bienes Intangibles	46 600 000,00	0,58%
<b>6</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>1 027 200 322,00</b>	<b>12,83%</b>
<b>6.01</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>935 614 200</b>	<b>11,69%</b>
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	131 614 200	1,64%
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	4 000 000	0,05%
6.01.07	Dividendos	800 000 000	9,99%
<b>6.03</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>91 586 122</b>	<b>1,14%</b>
6.03.01	Prestaciones legales	91 586 122	1,14%
<b>Total egresos Ordinarios</b>		<b>8 006 451 586</b>	<b>100,00%</b>

Adicionalmente, don **David** comenta ampliamente la propuesta de indicadores financieros que se detallan:

PRINCIPALES INDICADORES BCR CORREDORA DE SEGUROS	Presupuesto Revisado Año 2022	Presupuesto Realista Año 2023
Rentabilidad sobre el Patrimonio ROE 1/	35,71%	34,98%
Indice de Eficiencia Operativa 2/	41,28%	42,22%
Utilidad Neta (millones ₡)	2 784	2 939
Plazas aprobadas según presupuesto	95	95

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

**Imagen n.º9.** Propuesta Indicadores Financieros  
**Fuente:** Gerencia de la Sociedad

Asimismo, don **David** presenta el Plan Operativo Institucional y su vinculación con el presupuesto (ver imagen n.º10 y n.º11).

**Plan Operativo 2023**

Producto Final o Relevante del Programa		Objetivo de Mejora	Meta de Gestión		
Descripción	Unidad de Medida	Descripción	Descripción	Relevancia	Dimensión
Crecer en Comisiones por venta de Seguros	Comisiones recibidas año actual/Comisiones recibidas año anterior -1	Aumento en ingresos por servicios, por comisiones en venta de seguros	Incrementar en 7,406 millones las comisiones por venta de seguros con respecto al año 2022	A	Eficacia
		Incrementar las utilidades	Obtener una utilidad igual o mayor a ₡2.939 millones	A	Eficacia
		Incrementar la rentabilidad sobre el patrimonio	Obtener una rentabilidad sobre el patrimonio mayor o igual a 34.98%	A	Eficacia
		Optimización de procesos de BCR Corredora de Seguros	Obtener un índice de eficiencia operativa menor o igual a 44.22%	A	Eficiencia

**Imagen n.º10.** Plan Operativo 2023  
**Fuente:** Gerencia de la Sociedad

Presupuesto Ordinario 2023 – Vinculación Plan Operativo

BCR CONTRALORIA DE ECONOMIA		Anexo N. 9 Presupuesto Ordinario 2023 - Vinculación Plan Operativo BCR Sociedad Corredora de Seguros S.A.							
<b>Institución:</b>	BCR Corredora de Seguros S.A.								
<b>Programa:</b>	Único								
<b>Misión:</b>	Contribuir con el desarrollo socioeconómico de Costa Rica, mediante una asesoría integral, soluciones innovadoras y promoción de la cultura de seguros, con el propósito de proteger los activos de las empresas y el patrimonio familiar.								
OBJETIVO ESTRATEGICO	OBJETIVO DE MEJORA	METAS DE PRODUCCION	UNIDAD DE MEDIDA	FORMULA	DESCRIPCION	RESPONSABLE	OBJETO DEL GASTO		
Crecer en la intermediación de seguros, con un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo	Aumento en ingresos por servicios, por comisiones en venta de seguros	≥7.406 millones	%	Comisiones recibidas según presupuesto año 2021-Comisiones recibidas según presupuesto año 2020 -1	Incrementar en 7.406 millones las comisiones por venta de seguros con respecto Presupuesto año 2022	Gerencia Comercial	0	REMUNERACIONES	1.394.603.817
							1	SERVICIOS	1.308.854.854
							2	MATERIALES Y SUMINISTROS	8.326.274
							4	ACTIVOS FINANCIEROS	1.105.968.542
							5	BIENES DURADEROS	28.389.043
							6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	565.130.272
Implementar los servicios digitales alineados al modelo de negocio	Optimización de procesos de BCR Corredora de Seguros	≤64.22%	%	Gastos administrativos Ingresos Operativos	Índice de Eficiencia menor o igual a 64.22%	Gerencia de Operaciones	0	REMUNERACIONES	822.778.985
							1	SERVICIOS	864.691.286
							2	MATERIALES Y SUMINISTROS	4.100.837
							4	ACTIVOS FINANCIEROS	729.140.859
							5	BIENES DURADEROS	18.791.041
							6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	374.672.328
Contribuir con la consolidación de la gestión del conglomerado y gobierno corporativo	Incrementar la rentabilidad sobre el patrimonio	Alcanzar un ROE de 34.98%	%	Patrimonio promedio / Utilidad anualizada	Rentabilidad sobre el Patrimonio Promedio	Gerencia General	0	REMUNERACIONES	218.561.988
							1	SERVICIOS	282.829.857
							2	MATERIALES Y SUMINISTROS	1.421.889
	Incrementar las utilidades	Alcanzar una utilidad de €2.939	Moneda absoluta	Utilidad Anual	Lograr la utilidad proyectada para el año 2023		4	ACTIVOS FINANCIEROS	171.122.238
							5	BIENES DURADEROS	4.409.348
							6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	87.788.723
<b>Total Presupuesto Ordinario 2023</b>							<b>€8.006.451.586</b>		
<b>Fuente de Financiamiento:</b>							<b>Recursos Propios</b>		

Imagen n.11. Presupuesto Ordinario 2023 – Vinculación Plan Operativo

Fuente: Gerencia de la Sociedad

Finalmente, el señor **David Brenes** solicita a los señores, sí lo tienen a bien, aprobar el Plan Operativo y el Presupuesto de BCR Corredora de Seguros S.A., para el año 2023.

Los miembros de esta Junta Directiva se muestran de acuerdo con la propuesta de don David.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

**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 a lo establecido en el acuerdo Sugef 16-16 *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*, en la sesión de Junta Directiva n.º01-22, del 12 de enero del 2022, se aprobó el Sistema de Información Gerencial para el año 2021, 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 2023, de acuerdo con los supuestos y justificaciones indicadas en el Plan Operativo Institucional 2023, 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 2023, 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 2023, 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 2023.

**ACUERDO FIRME**

**ARTÍCULO IV**

Termina la sesión ordinaria n.º20-22, a las catorce horas con veintisiete minutos.