

Acta de la Sesión Ordinaria n.º03-2020, celebrada por la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros Sociedad Anónima, sita en la ciudad de San José, el miércoles cinco de febrero del dos mil veinte a las trece horas con veintiséis minutos, con el siguiente **CUÓRUM:**

Lic. Javier Zúñiga Moya, Presidente

Sr. Néstor Eduardo Solís Bonilla, Vicepresidente

Licda. Maryleana Méndez Jiménez, Tesorera

MSc. Julio César Espinoza Rodríguez, Secretario

MEE. Ana Laura Castillo Barahona, Vocal

El Sr. John Otto Knöhr Castro 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.

Por Banco de Costa Rica

Lic. Álvaro Camacho de la O, Subgerente Banca Corporativa a.i.; Lic. Manfred Sáenz Montero, Gerente Corporativo Jurídico; MBA Pablo Villegas Fonseca, Secretario General; Licda. Teresita Brenes Vargas, Transcriptora de Actas.

ARTÍCULO I

El señor **Javier Zúñiga Moya** somete a consideración del Directorio el orden del día propuesto para la sesión ordinaria n.º03-2020, que se transcribe a continuación:

A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

B. APROBACIÓN DE ACTA

B.1 Acta de la sesión ordinaria n.º02-2020, celebrada el 22 de enero del 2020.

C. ASUNTOS COMITÉ CORPORATIVO DE AUDITORIA

C.1 Resumen de asuntos conocidos en la reunión n.º20-19CCA, relacionados con la Administración y la Auditoría de la Sociedad.

D. SEGUIMIENTO PENDIENTES JUNTA DIRECTIVA

D.1 *Informe de seguimiento de atención pendientes de la Administración con la Junta Directiva. (INFORMATIVO – CONFIDENCIAL).*

E TEMAS RESOLUTIVOS

E.1 *Ratificación del Manual de Cumplimiento (CONFIDENCIAL)*

E.2 *Informe de Liquidación y Evaluación Presupuestaria*

F. CORRESPONDENCIA

G. ASUNTOS PARA INFORMACIÓN

G.1 *Informe del Criterio de la Auditoría Interna, sobre la publicación de actas de Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros. (CONFIDENCIAL)*

G.2 *Informe de Atención del Pendiente de la Administración con la Junta Directiva sesión n.º 19-19, artículo VI, punto 2), del 4 de setiembre del 2019.*

G.3 *Informe de gestión de la Oficialía de Cumplimiento II Semestre y cierre anual plan de trabajo 2019. (CONFIDENCIAL)*

G.4 *Capacitación Aspectos técnicos de los seguros de gastos médicos.*

H. ASUNTOS VARIOS

Don **Javier** dice que, a solicitud del señor David Brenes Ramírez, somete a consideración de este Directorio modificar la agenda del día de hoy, para que el punto **G.4** *Capacitación Aspectos técnicos de los seguros de gastos médicos*, se presente como primer punto, después de la aprobación del acta, debido a que será impartido por personas externas a la Sociedad y que ya se encuentran en espera.

Además, el señor **David Brenes Ramírez** solicita autorización para que el punto **G.2** *Informe de Atención del Pendiente de la Administración con la Junta Directiva sesión n.º 19-19, artículo VI, punto 2), del 4 de setiembre del 2019*, sea analizado por esta Junta Directiva, una vez finalizado el punto **E.1** *Ratificación del Manual de Cumplimiento*, debido a que se trata de temas que se encuentran correlacionados.

Los miembros de este Órgano Colegiado se muestran de acuerdo con los cambios propuestos en agenda.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el orden del día de la sesión n.º03-2020, así como las modificaciones solicitadas, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO II

El señor **Javier Zúñiga Moya** somete a la aprobación de la Junta Directiva el acta de la sesión ordinaria n.º02-2020, celebrada el veintidós de enero del 2020.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el acta de la sesión ordinaria n.º02-2020, celebrada el veintidós de enero del 2020.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO III

El señor **David Brenes Ramírez** dice que, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo I de esta sesión, seguidamente, corresponde recibir la capacitación denominada *Aspectos Técnicos de los Seguros de Gastos Médicos*, la cual estará impartida por las señoras Enilda Alfaro Ramírez y Silvia Pardo Chaverri, representantes de la Aseguradora Mapfre. Copia de la información fue entregada oportunamente a los miembros de este Órgano Colegiado y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

A continuación, el señor **Javier Zúñiga Moya**, en nombre de los señores Directores y miembros de la Administración de la Sociedad, da la más cordial bienvenida a las señoras Alfaro y Pardo.

Seguidamente, doña **Enilda** y doña **Silvia** proceden a realizar una amplia y detallada explicación del producto, siguiendo la siguiente temática: antecedentes, crecimiento del seguro de salud en Costa Rica, seguros de salud, aspectos técnicos y las conclusiones respectivas.

En el seno de esta Junta Directiva se realizan diversos comentarios, así como cuestionamientos relacionados con las pólizas de salud: sus características, coberturas y el grado de comercialización de dichos seguros en el mercado.

Una vez finalizada la presentación, se retiran del salón de sesiones las señoras Alfaro y Pardo.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Tomar nota de la capacitación relacionada con los *Aspectos Técnicos de los Seguros de Gastos Médicos*, impartida por las representantes de la Aseguradora Mapfre.

ARTÍCULO IV

Se presenta para conocimiento de la Junta Directiva, el *Informe de asuntos conocidos por el Comité Corporativo de Auditoría*, en la reunión n.º20-19CCA, sobre temas relacionados con la Administración y la Auditoría Interna de BCR Corredora de Seguros; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 45, del *Reglamento General de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva General y Administración*.

Copia de dicha información se remitió oportunamente a los miembros del Directorio y una copia se conserva en el expediente físico y en el expediente digital de esta sesión.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Dar por conocido el *Informe de los asuntos tratados por el Comité Corporativo de Auditoría*, en la reunión n.º20-19CCA, sobre temas relacionados con la Administración y la Auditoría Interna de BCR Corredora de Seguros; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 45 del *Reglamento General de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva General y Administración*.

ARTÍCULO V

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo así como la documentación de soporte, en razón de que los temas discutidos se relacionan con asuntos estratégicos y de control interno, de la Sociedad.

ARTÍCULO VI

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, en razón de que los temas discutidos se relacionan con asuntos para atender a la reserva que impone la Ley N.º7786.

ARTÍCULO VII

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, en razón de que los temas discutidos se relacionan con asuntos para atender a la reserva que impone la Ley N.º7786.

ARTÍCULO VIII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos para Resolución*, el señor **David Brenes Ramírez** presenta informe sobre la *Evaluación y Liquidación Presupuestaria del año 2019*, de BCR Corredora de Seguros S.A., que comprende la liquidación del presupuesto ordinario y logros alcanzados en los planes operativos del año 2019, copia de la información se remitió, oportunamente, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Seguidamente, se transcribe la información referente a la evaluación presupuestaria:

Informe de Evaluación II Semestre 2019

Resultados de la evaluación presupuestaria año 2019.

1. Liquidación Presupuestaria de ingresos.



BCR CORREDORA DE SEGUROS SA
Presupuesto Ordinario 2019
Informe de Evaluación II Semestre 2019

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO ORDINARIO	%	INGRESOS REALES I TRIMESTRE 2019	INGRESOS REALES II TRIMESTRE 2019	INGRESOS REALES III TRIMESTRE 2019	INGRESOS REALES IV TRIMESTRE 2019	Ejecución %
1	INGRESOS CORRIENTES	7,169,911,081.00	100%	1,659,751,465.94	1,803,947,839.83	1,778,454,842.31	1,762,704,606.49	98%
1.3	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	7,169,911,081.00	100%	1,659,751,465.94	1,803,947,839.83	1,778,454,842.31	1,762,704,606.49	98%
1.3.1	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	6,551,973,581.00	91.4%	1,531,314,164.05	1,629,643,630.60	1,625,750,429.79	1,584,744,267.63	97.2%
1.3.1.2	VENTA DE SERVICIOS	6,551,973,581.00	91.4%	1,531,314,164.05	1,629,643,630.60	1,625,750,429.79	1,584,744,267.63	97.2%
1.3.1.2.03	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	6,551,973,581.00	91.4%	1,531,314,164.05	1,629,643,630.60	1,625,750,429.79	1,584,744,267.63	97.2%
1.3.1.2.03.09	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	6,551,973,581.00	91.4%	1,531,314,164.05	1,629,643,630.60	1,625,750,429.79	1,584,744,267.63	97.2%
1.3.2	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	617,937,500.00	8.6%	128,437,301.89	174,304,209.23	152,704,412.52	177,960,338.86	102.5%
1.3.2.3	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	617,937,500.00	8.6%	128,437,301.89	174,304,209.23	152,704,412.52	177,960,338.86	102.5%
1.3.2.3.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	617,937,500.00	8.6%	128,437,301.89	174,304,209.23	152,704,412.52	177,960,338.86	102.5%
1.3.2.3.01.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	508,919,813.00	7.1%	113,412,476.45	143,992,517.37	134,548,740.29	157,759,486.73	108.0%
1.3.2.3.01.06	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS	70,369,667.00	1.0%	10,831,069.58	21,518,492.24	14,538,264.33	11,823,358.92	83.4%
1.3.2.3.01.07	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	38,648,020.00	0.5%	4,193,755.86	8,793,199.62	3,617,407.90	8,377,493.21	64.6%
	Total Ingresos Ordinarios	7,169,911,081.00	100%	1,659,751,465.94	1,803,947,839.83	1,778,454,842.31	1,762,704,606.49	98%

2. Liquidación Presupuestaria de egresos.

CUENTA	DETALLE	PRESUUESTO 2019		Modificaciones Presupuestarias		Presupuesto Modificado	I Trimestre 2019	II Trimestre 2019	III Trimestre 2019	IV Trimestre 2019	Acumulado Diciembre 2019	Disponible Diciembre 2019	% Ejecución
		C	%	Aumento	Disminución								
0	REMUNERACIONES	2,044,512,000	28.52%	132,814,000	0	2,178,796,000	414,479,466.86	481,854,206.67	458,829,042.46	477,173,702.22	1,851,745,922.61	11,293,577	85.41%
0.01	REMUNERACIONES BÁSICAS	1,259,160,000	17.56%	46,000,000	0	1,305,160,000	282,425,649.26	299,872,913.36	290,817,033.36	296,010,188.50	1,166,990,526.55	139,069,573	89.34%
0.01.01	Sueldos por cargos fijos	1,143,461,000	15.95%	0	0	1,143,461,000	253,229,150.70	260,729,072.65	263,015,322.82	267,227,108.24	1,044,281,663.46	116,233,892	89.87%
0.01.03	Servicios especiales	16,943,000	0.23%	0	0	16,943,000	0.00	0.00	0.00	0.00	16,943,000	0.00	0.00%
0.01.04	Comisiones	93,000,000	1.30%	46,000,000	0	139,000,000	27,201,498.56	39,143,840.71	37,753,628.83	34,766,352.21	138,863,318.31	136,862	99.50%
0.01.05	Sueldos	5,856,000	0.08%	0	0	5,856,000	0.00	0.00	0.00	0.00	5,856,000	0.00	0.00%
0.02	REMUNERACIONES EVENTUALES	58,565,000	0.82%	51,600,000	0	110,165,000	15,208,621.00	19,859,721.20	21,208,222.20	25,088,447.17	81,456,121.67	29,669,878	29.88%
0.02.01	Tiempo extra	17,000,000	0.24%	10,000,000	0	27,000,000	5,896,331.00	12,523,196.20	14,161,202.30	17,462,407.17	49,943,556.67	17,156,743	74.39%
0.02.02	Recargo de funciones	11,434,000	0.16%	0	0	11,434,000	0.00	0.00	0.00	0.00	11,434,000	0.00	0.00%
0.02.05	Dieta	30,131,000	0.42%	1,600,000	0	31,731,000	9,446,295.00	7,338,525.00	7,156,992.00	7,146,140.00	31,651,965.00	70,135	99.78%
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	271,195,000	3.78%	12,227,000	0	283,522,000	58,237,974.66	55,540,976.15	51,754,402.46	53,889,750.00	218,041,183.27	72,907,897	74.28%
0.03.03	Desempeño mes	119,907,000	1.67%	6,410,000	0	126,317,000	25,423,217.75	29,881,307.81	26,988,754.97	26,988,301.47	108,121,582.00	18,195,418	85.60%
0.03.04	Salario especial	151,288,000	2.11%	5,817,000	0	157,105,000	29,814,756.91	26,659,668.34	24,765,647.49	26,901,448.53	109,919,591.27	54,712,478	85.20%
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	241,817,000	3.26%	12,885,000	0	253,892,000	56,718,218.42	58,133,466.28	54,068,197.00	57,116,651.45	228,025,513.25	33,868,487	86.66%
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	133,097,000	1.86%	7,115,000	0	140,212,000	27,959,823.99	31,007,720.34	31,000,924.93	31,000,912.42	121,465,768.68	18,748,231	86.63%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Metó de Ayuda Social	7,194,000	0.10%	385,000	0	7,579,000	1,514,873.20	1,737,041.76	1,612,008.00	1,707,715.28	5,171,698.12	1,007,311	86.71%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	21,583,000	0.30%	1,154,000	0	22,737,000	4,544,645.22	5,211,122.19	4,636,178.22	4,636,178.22	19,715,082.56	3,021,917	86.71%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	71,944,000	1.00%	3,846,000	0	75,790,000	15,148,728.24	17,070,486.20	16,120,594.25	17,077,157.79	65,716,988.48	10,714,874	86.71%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	7,194,000	0.10%	385,000	0	7,579,000	1,512,258.54	1,737,055.79	1,612,008.00	1,707,715.28	6,559,088.41	1,019,914	86.54%
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	214,580,000	2.99%	11,602,000	0	226,182,000	43,765,903.42	47,647,249.08	43,946,533.67	45,957,569.70	183,317,237.87	42,864,742	81.05%
0.05.01	Aporte Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	73,095,000	1.02%	4,638,000	0	77,733,000	14,833,294.73	17,608,409.75	16,376,207.82	17,232,733.04	66,655,686.14	38,114	86.41%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	21,583,000	0.30%	1,154,000	0	22,737,000	4,544,645.22	5,211,144.54	4,836,196.22	5,119,400.97	19,715,475.05	3,025,525	86.66%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	43,166,000	0.60%	2,308,000	0	45,474,000	9,089,262.11	10,422,289.31	9,672,340.33	9,672,340.33	39,430,170.71	6,043,829	86.71%
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	76,736,000	1.07%	4,102,000	0	80,838,000	16,598,701.36	14,405,425.48	13,061,761.50	13,359,007.83	57,524,925.97	23,313,074	71.10%
1	SERVICIOS	1,948,418,419	27.13%	294,809,000	0	2,243,187,419	399,364,519.39	447,941,208.84	491,118,666.84	501,118,666.84	1,948,795,073	372,953,445	83.34%
1.01	ALQUILER	2,243,340	0.03%	0	0	2,243,340	0.00	0.00	0.00	0.00	2,243,340	0.00	0.00%
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	2,243,340	0.03%	0	0	2,243,340	0.00	0.00	0.00	0.00	2,243,340	0.00	0.00%
1.02	SERVICIOS BÁSICOS	4,486,680	0.06%	1,500,000	0	5,986,680	1,069,129.45	1,048,716.39	2,067,701.45	1,202,465.85	5,399,023.14	397,657	90.23%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	4,486,680	0.06%	1,500,000	0	5,986,680	1,069,129.45	1,048,716.39	2,067,701.45	1,202,465.85	5,399,023.14	397,657	90.23%
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	59,814,232	0.82%	77,600,400	0	137,414,632	15,866,119.23	16,186,517.82	16,962,798.47	16,806,735.01	62,167,799.53	74,777,652	63.49%
1.03.01	Información	2,000,000	0.03%	0	0	2,000,000	0.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000	0.00	0.00%
1.03.02	Pública y propaganda	20,000,000	0.28%	0	0	20,000,000	423.34	1,163,440.00	91,592.92	1,155,458.26	18,744,544	6.28%	0.00%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	274,212	0.00%	0	0	274,212	0.00	0.00	0.00	0.00	274,212	0.00	0.00%
1.03.05	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	36,350,520	0.51%	25,400,400	0	61,750,920	13,047,686.89	14,942,772.82	16,991,145.55	16,006,733.01	60,903,243.27	98,977	98.93%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica e información	0.00	0.00%	52,000,000	0	52,000,000	0.00	0.00	0.00	0.00	52,000,000	0.00	0.00%
1.04	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	593,666,802	8.29%	145,800,000	0	739,466,802	124,779,480.82	149,722,232.55	175,867,883.31	168,707,447.46	618,072,068.14	123,033,765	83.37%
1.04.02	Servicios	16,500,000	0.23%	0	0	16,500,000	2,160,172.97	1,221,490.00	1,000,590.00	2,015,712.00	6,458,324.97	39,145	99.41%
1.04.05	Servicios informáticos	113,801,643	1.59%	50,000,000	0	163,801,643	5,862,732.18	14,731,404.68	14,212,393.21	14,238,773.47	48,246,303.54	115,556,339	29.45%
1.04.09	Otros servicios de gestión e apoyo	463,364,419	6.46%	95,800,000	0	559,164,419	115,564,481.67	133,778,357.87	159,744,962.30	152,233,645.98	463,283,713.63	67,437	100.74%
1.05	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	35,137,502	0.49%	2,000,000	0	37,137,502	3,516,018.02	3,406,038.25	3,784,012.84	4,085,527.57	14,801,587.88	22,255,914	29.86%
1.05.01	Transporte dentro del país	4,120,000	0.06%	0	0	4,120,000	435,430.00	455,610.00	297,690.00	271,540.00	1,480,190.00	2,639,200	25.93%
1.05.02	Viajeros dentro del país	17,627,502	0.25%	0	0	17,627,502	3,860,000.02	2,950,425.25	3,496,421.04	3,361,899.87	12,869,318.18	4,750,192	73.02%
1.05.03	Transporte en el exterior	0.00	0.00%	2,000,000	0	2,000,000	0.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000	0.00	0.00%
1.05.04	Viajeros en el exterior	13,390,000	0.19%	0	0	13,390,000	0.00	0.00	482,097.70	482,097.70	12,937,902	12,937	3.38%
1.06	SEGUROS, REAGIOS Y OTRAS OBLIGACIONES	22,999,917	0.32%	769,000	0	23,768,917	1,803,914.02	2,818,259.19	2,142,112.77	2,142,112.77	8,906,498.75	14,461,418.25	38.11%
1.06.01	Seguros	22,999,917	0.32%	769,000	0	23,768,917	1,803,914.02	2,818,259.19	2,142,112.77	2,142,112.77	8,906,498.75	14,461,418	38.11%
1.07	CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	20,618,000	0.29%	769,000	0	21,387,000	4,299,229.73	7,047,273.25	7,934,808.43	5,307,299.21	24,788,918.66	5,829,809	60.96%
1.07.01	Actividades de capacitación	20,600,000	0.29%	10,000,000	0	30,600,000	7,047,273.25	7,047,273.25	7,047,273.25	7,047,273.25	27,878,918.66	5,211,099	62.63%
1.07.03	Gastos de representación institucional	618,000	0.01%	0	0	618,000	0.00	0.00	0.00	0.00	618,000	0.00	0.00%
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	8,446,000	0.12%	0	0	8,446,000	485,668.66	665,239.99	725,465.02	1,488,483.76	2,784,869.43	5,681,131	32.97%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	463,364,419	6.46%	95,800,000	0	559,164,419	115,564,481.67	133,778,357.87	159,744,962.30	152,233,645.98	463,283,713.63	67,437	100.74%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo de mobiliario de oficina	4,138,540	0.06%	0	0	4,138,540	152,278.52	0.00	0.00	0.00	152,278.52	3,978,261	1.92%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	1,266,900	0.02%	0	0	1,266,900	109,692.14	0.00	0.00	0.00	109,692.14	1,077,218	3.97%
1.09	IMPUESTOS	1,202,178,346	16.77%	3,000,000	0	1,205,178,346	256,496,269.05	244,396,246.60	293,231,848.69	293,010,475.89	1,081,234,840.23	123,943,506	89.74%
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	1,176,907,311	16.43%										

1. *Planteamiento*



**BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
PRESUPUESTO 2019
MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA #4**

(Miles de Colones)

ORIGEN DE LOS RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS GASTOS		
CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	MONTO	CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	PROGRAMA UNICO
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	284,083	0.01.04	COMISION	46,000
			0.02.01	Tiempo extra	25,000
			0.03.03	DECIMOTERCER MES	6,410
			0.03.04	SALARIO ESCOLAR	5,917
			0.04.01	CUOTA CCSS 9.25%	7,115
			0.04.02	CUOTA IMAS 0.5%	385
			0.04.03	CUOTA INA 1.5%	1,154
			0.04.04	CUOTA ASIGNACIONES F 5%	3,846
			0.04.05	CUOTA BPDC 0.5%	385
			0.05.01	CUOTA CCSS 5.25%	4,039
			0.05.02	REG PENS COMPLEM 1.5%	1,154
			0.05.03	FONDO CAPITALIZ LAB 3%	2,309
			0.05.05	ASOCIACION SOL 5.33%	4,102
			1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	1,500
			1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	23,000
			1.04.05	Servicios informáticos	50,000
			1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	89,000
			1.06.01	SEGURO RIESGOS PROF 1%	789
			1.07.01	Actividades de capacitación	10,000
			1.08.03	Impuestos de patentes	2,000
	TOTAL DE ORIGENES	284,083		TOTAL DE APLICACIONES	284,083

Modificación Interna- Interna N°5 2019:

Monto total de la modificación €6.200.000

1. **PLANTEAMIENTO**



**BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
PRESUPUESTO 2019
MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA #5**

(Miles de Colones)

ORIGEN DE LOS RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS GASTOS		
CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	MONTO	CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	PROGRAMA UNICO
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	6,200	0.02.05	Oleas	1,600
			1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	2,600
			1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	2,000
	TOTAL DE ORIGENES	6,200		TOTAL DE APLICACIONES	6,200

3.1.1 Comentario partidas de ingresos año 2019

El principal ingreso de BCR Corredora se origina por las comisiones de intermediación de seguros percibidas por la relación con las siguientes aseguradoras:

- *Instituto Nacional de Seguros*
- *MAPFRE*
- *ASSA*
- *QUALITAS*
- *Seguros del Magisterio*
- *PALIG*
- *Oceánica*
- *Best Meridian*
- *ADISA*
- *LAFISE*

Los ingresos por comisiones de intermediación ejecutados para el segundo semestre 2019, ascienden a ¢3.541 millones

De los ingresos anteriores por los servicios de asesoría en la intermediación de seguros cobrados al Banco de Costa Rica, con base en lo establecido en la Ley 8653 Ley Reguladora del Mercado de Seguros y el Reglamento sobre Comercialización de Seguros SUGESE 03-10, el monto asciende a ¢295.5 millones al cierre del segundo semestre 2019.

Otros servicios financieros y de seguros presentan una ejecución del 97.2% del total del presupuesto 2019 (¢6.551 millones).

Los ingresos por Intereses sobre inversiones en títulos a plazo y a la vista registran una ejecución para el primer semestre 2019 de ¢330.6 millones, la ejecución acumulada es del 102.5% con respecto al total presupuestado para el año 2019 (¢617.9 millones), promovido por la política de BCR Corredora de diversificar su cartera y generar ingresos sobre estos montos.

3.1.2 Comentario partidas de egresos año 2019

De acuerdo con el formato de presupuesto para el 2019, los egresos están compuestos por: Remuneraciones, Servicios, Materiales y Suministros, Bienes Duraderos, Transferencias Corrientes y Cuentas especiales.

3.1.2.1 REMUNERACIONES

3.1.2.1.1 Plazas

Las remuneraciones cuentan con un disponible de ¢317,8 mil (14.57%), la cantidad de empleados al cierre del segundo semestre asciende a 83. La ejecución del año 2019, de esta partida compuesto por remuneraciones básicas, remuneraciones eventuales, contribuciones patronales para el desarrollo y la seguridad social y contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros fondos de capitalización fue de ¢477.1 millones (Ejecución acumulada al segundo semestre 2019 85.43%).

A continuación se detalla cada una de las plazas utilizadas para cargos fijos y servicios especiales al cierre del año 2019:

BCR Corredora de Seguros			
DETALLE DE PLAZAS UTILIZADAS IV TRIMESTRE 2019			
CATEGORIA	JORNADA	NÚMERO DE PUESTOS	SALARIO BASE
ANALISTA DE NORMATIVA ADM	Diurna	1	982,836
ANALISTA RECLAMOS	Diurna	1	982,836
ANALISTA SISTEMAS INFORMA	Diurna	1	1,184,793
ASIST SERVICIO AL CIENTE	Diurna	2	1,168,792
ASISTENTE COMERCIAL	Diurna	11	7,789,790
ASISTENTE CONTABLE	Diurna	3	2,103,786
ASISTENTE DE PAGOS	Diurna	3	1,753,187
ASISTENTE RECLAMOS	Diurna	1	2,030,045
AUDITOR INTERNO	Diurna	1	3,393,147
AUDITOR SENIOR	Diurna	2	2,870,311
AUXILIAR DE OPERACIONES P	Diurna	8	3,930,356
CONTADOR	Diurna	1	1,184,793
COORDINADOR	Diurna	1	1,378,875
COORDINADOR DE RIESGO Y C	Diurna	1	2,030,045
COORDINADOR TI	Diurna	1	1,378,875
CORREDOR DE SEGUROS	Diurna	10	8,975,486
CORREDOR DE SEGUROS PLUS	Diurna	2	2,369,586
ESPECIALISTA INVESTIGACIO	Diurna	2	2,757,750
GERENTE GENERAL	Diurna	1	5,922,141
GERENTE REGIONAL COMERCIA	Diurna	1	4,005,921
GESTOR DE NEGOCIOS POLIZA	Diurna	2	2,369,586
JEFE DE OFICINA	Diurna	1	3,012,856
OFICIAL ADJUNTO CUMPLIMIE	Diurna	1	982,836
OFICIAL DE LIQUIDACIONES	Diurna	2	982,589
OFICIAL FONDOS INMOBILIAR	Diurna	1	1,680,688
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	Diurna	1	1,704,316
RECEPCIONISTA	Diurna	1	491,294
SUPERVISOR	Diurna	1	2,030,045
TECNICO EN RENOVACION DE	Diurna	9	6,373,465
TECNICO PROGRAMADOR TI	Diurna	5	3,513,210
TECNICO RENOVACIONES	Diurna	5	3,620,396
TOTAL		83	84,954,631

*Salario mensual

* Para el cálculo mensual 52 semanas entre 12 meses = 4.33

* Salario pagado de forma semanal

* Salario base contempla número de puestos para esa categoría

3.1.2.1.2 Dietas

Con respecto a las dietas canceladas, BCR Corredora paga las mismas a su Junta Directiva integrada por cinco miembros y el fiscal general. La Junta Directiva sesiona dos veces al mes y pueden sesionar en forma extraordinaria cuando la relevancia o importancia de los temas lo amerite. Se adjunta el detalle de las dietas canceladas durante el segundo semestre 2019:

BCR Corredora de Seguros					
Miembros Junta Directiva					
II Semestre 2019	Directores Participantes	Monto promedio por Sesión	Monto Bruto	Renta 15%	Monto Líquido
	6	232,906	14,673,050	2,200,958	12,472,093

Con respecto a lo presupuestado en el rubro de Dietas a la Junta Directiva, se muestra una ejecución acumulada del 99.75 %.

3.1.2.1.3 Incentivos Salariales

En cuanto al grupo de incentivos salariales donde se encuentran el aguinaldo, salario escolar, muestran una ejecución del 74.28% para un gasto efectivo durante de €210.6 millones. A continuación se muestra el desglose de los incentivos salariales:

BCR Corredora de Seguros		
INCENTIVOS SALARIALES II SEMESTRE 2019		
RUBRO	FINALIDAD /BASE LEGAL	EJECUCIÓN I SEMESTRE 2019
AGUINALDO		
Aguinaldo	Retribución extraordinaria de un mes de salario adicional o proporcional al tiempo laboral que otorga la institución por una sola vez, cada fin de año, a todos sus trabajadores	108.121.582.00
SALARIO ESCOLAR		
Salario Escolar	Retribución salarial que consiste en un porcentaje calculado sobre el salario nominal mensual de cada trabajador. Dicho porcentaje se paga en forma acumulada en el mes de enero siguiente de cada año y se rige de conformidad con lo que disponga el ordenamiento jurídico correspondiente.	102.492.521.27

3.1.2.2 Servicios

En lo que respecta al rubro de Servicios compuestos por: Alquiler, servicios básicos, Servicios comerciales y financieros, servicios de gestión y apoyo, gastos de viaje y de transporte, seguros reaseguros y otras obligaciones, capacitación y protocolo, mantenimiento y reparación e impuestos la ejecución acumulada fue de ¢993.4 millones lo que corresponde a un 41.47%, el principal rubro corresponde a impuestos.

3.1.2.3 Materiales y Suministros

En lo que respecta al rubro de Materiales y Suministros se compone de: combustible, útiles y materiales de oficina y cómputo, alimentos y bebidas, productos de papel, cartón e impresos, la ejecución acumulada fue de ¢10.7 millones lo que corresponde a un 31.5%

3.1.2.4 Activos Financieros

En lo que respecta al rubro de Activos Financieros tiene un disponible de ¢1.365 millones, durante el cuarto trimestre del año 2019 la estrategia de inversión se enfocó en no incrementar la concentración en gobierno y en diversificar la cartera. (Ejecución 14.86%)

3.1.2.5 Bienes duraderos

En lo que respecta al rubro de Bienes duraderos se tiene un disponible de ¢ 161 millones de lo presupuestado para estos egresos lo que equivale a un 41.58%, el cual se compone de: Equipo-programas de cómputo y equipo de transporte esto debido a que se encuentra pendiente realizar el pago del 25% del costo del software.

Para el segundo semestre se realizó la adquisición del software contable.

3.1.2.6 Transferencias Corrientes

En lo que respecta al rubro de Transferencias Corrientes la ejecución fue de ¢117.3 millones lo que equivale a un 93.08% de lo presupuestado para estos egresos, el cual se compone de: Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados (3% de las utilidades destinadas a la Comisión Nacional de Emergencias) y Prestaciones Legales.

BCR Corredora de Seguros		
TRANSFERENCIAS CORRIENTES II SEMESTRE 2019		
RUBRO	FINALIDAD/BASE LEGAL	EJECUCIÓN II SEMESTRE 2019
TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO		
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	Todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestado acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual será depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el funcionamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. Artículo 43 de la Ley 8488	117,368,027.94

5. Resultado de la realización de los objetivos y metas previamente establecidos



PLAN OPERATIVO 2019
BCR Sociedad Corredora de Seguros S.A.

Institución: BCR Corredora de Seguros S.A.

Programa: Único

Misión: 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.

Producto Final o Relevante del Programa		Objetivo de Mejora		Meta de Gestión		
Descripción	Unidad de Medida	Descripción	Descripción	Ejecución	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 un 8% las comisiones por venta de seguros con respecto al año 2018	99%	A	Eficacia
		Incrementar las utilidades	Obtener una utilidad igual o mayor a €2.900 millones	94%	A	Eficacia
		Incrementar la rentabilidad sobre el patrimonio	Obtener una rentabilidad sobre el patrimonio mayor o igual a 30.75%	92%	A	Eficacia
		Optimización de procesos de BCR Corredora de Seguros	Obtener un índice de eficiencia operativa menor o igual a 36.23%	99%	A	Eficiencia

Indicador	Alcance	Real (Dic 2018)	Resultados Acumulados		Avance vrs Meta
			Meta Presupuesto Dic-19	dic-19	
UTILIDAD	Superar la Utilidad Neta del año 2018	2,917	2,900	2,735	94%
ROE(*)	Superar el ROE del año 2018	41.74%	30.75%	28.42%	92%
NEGOCIO	Superar las comisiones del año anterior	5,483	6,001	5,914	99%
EFICIENCIA OPERATIVA	Superar la eficiencia operativa del 2018	35.93%	36.23%	36.49%	99%

Indicadores de resultado:

1. Lograr el 100% de los Ingresos Totales Presupuestados para el 2019
2. Lograr el cumplimiento de la meta establecida para la utilidad del año 2019.
3. Lograr el cumplimiento de la meta establecida para el indicador de Rentabilidad sobre el Patrimonio.
4. Cumplir con las etapas en la optimización de procesos (Índice de Eficiencia)
 - a) Aumento en ingresos por servicios, por comisiones en venta de seguros

Uno de los objetivos estratégicos de BCR Corredora de Seguros es lograr un crecimiento interanual del 8% en las comisiones por intermediación de seguros, que consoliden la gestión comercial de la Corredora, para garantizar su rendimiento y consolidación financiera.

Al cierre del periodo 2019, el porcentaje de ejecución con respecto a la meta del año 2019 fue de un 99%, se debe considerar que en el año 2019, hubo un decrecimiento en la actividad económica nacional y en colocación de crédito, este elemento es importante ya que un porcentaje relevante del presupuesto de ingresos por venta de seguros, está relacionado a las pólizas ligadas a operaciones de crédito, aunado a la situación fiscal del país, que hace que el consumidor de seguros, tenga una

priorización distinta al momento de administrar sus egresos, por lo que estos factores afectaron el cumplimiento de la meta establecida a nivel de ingresos por comisiones.

b) Incrementar las utilidades

La meta de BCR Corredora es obtener una utilidad igual o mayor a €2.900 millones. Al cierre del año 2019 la utilidad fue de €2.735 millones alcanzando un 94% de la meta.

Esta meta se vio afectada principalmente por la baja del tipo de cambio que provoco una perdida por el diferencial cambiario durante el año 2019

c) Incrementar la rentabilidad sobre el patrimonio

Obtener una rentabilidad sobre el patrimonio mayor o igual a 30.75%.

Al cierre del año 2019 BCR Corredora obtuvo una rentabilidad sobre el patrimonio de 28.42%.

La base de cálculo de este indicador es Utilidad/Patrimonio por lo que se ve afectado por la afectación que tuvo la utilidad en el 2019.

d) Optimización de procesos de BCR Corredora de Seguros

Obtener un índice de eficiencia igual o menor al 36.23%

Al cierre del año 2019 BCR Corredora obtuvo una rentabilidad sobre el patrimonio de 36.49%.

6. Anexo 1. Presupuesto por Meta



Anexo N. 9
Presupuesto Ordinario 2019 - Vinculación Plan Operativo
BCR Sociedad Corredora de Seguros S.A.

Institución: BCR Corredora de Seguros S.A.
Programa: Único
Misión: 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	Ejecución 1 Semestre 2019	Ejecución 8 Semestre 2019									
Crear en la intermediación de seguros, con un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo	Aumentar los ingresos por comisiones por comisiones en venta de seguros	>=8%	%	Comisiones recibidas según presupuesto año 2019/Comisiones recibidas según presupuesto año 2018-1	Incrementar en un 8% las comisiones por venta de seguros con respecto Presupuesto año 2018	Gerencia Comercial	0	REIMBURSACIONES	1,044,761.53	593,351.67	942,463.05							
							1	SERVICIOS	1,236,071.527	491,253,790	275,086,349							
							2	MATERIALES Y SUMINISTROS	12,222.04	4,246,738	5,989,000							
							4	ACTIVOS FINANCIEROS	1,221,689,797	138,189,123	0							
							3	BIENES DURADEROS	101,926,310	66,478,712	0							
							6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	117,261,267	36,264,692	44,739,897							
							9	CUENTAS ESPECIALES	382,681,119	0	0							
							0	REIMBURSACIONES	674,348,021	303,226,113	306,621,704							
							1	SERVICIOS	642,137,367	279,453,007	327,629,244							
Implementar los servicios digitales alineados al modelo de negocio	Optimización de procesos de BCR Corredora de Seguros	<=41.65%	%	Costo administrativo/Egresos Operativos	Índice de Eficiencia menor o igual a 41.65%	Gerencia de Operaciones	2	MATERIALES Y SUMINISTROS	9,866,778	3,156,737	2,894,288							
							4	ACTIVOS FINANCIEROS	495,451,410	71,568,023	0							
							5	BIENES DURADEROS	31,006,465	37,833,089	0							
							6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	66,699,126	26,603,780	25,463,563							
							9	CUENTAS ESPECIALES	217,372,397	0	0							
							Contribuir con la consolidación de la gestión del conglomerado y gobierno corporativo	Incrementar la rentabilidad sobre el patrimonio	Alcanzar un 30.75% de	%	Patrimonio promedio / Utilidad anualizada	Estabilidad sobre el Patrimonio Promedio	Gerencia General	0	REIMBURSACIONES	103,561,646	13,974,971	14,921,844
														1	SERVICIOS	176,762,724	76,879,238	96,130,465
														2	MATERIALES Y SUMINISTROS	2,469,072	978,159	793,313
								Incrementar las utilidades	Alcanzar una utilidad de €2.900	Moneda Absoluta	Utilidad Anual	Lograr la utilidad proyectada para el año 2019		4	ACTIVOS FINANCIEROS	191,138,359	21,624,118	0
5	BIENES DURADEROS	11,916,542	10,468,770	0														
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	13,306,692	5,668,303	7,088,073														
9	CUENTAS ESPECIALES	39,914,227	0	0														
Total Presupuesto Ordinario 2019:								€7,169,911,081	€2,199,173,938	€2,015,495,951								
Fuente de Financiamiento:								Recursos Propios										

7. Estados Financieros al 31 de Diciembre 2019 (No auditados)



BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL ^{1/}
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Cifras en colones exactos)

	NOTAS	2019	2018		NOTAS	2019	2018
ACTIVO		12,370,402,665	9,186,096,094	PASIVO		1,552,035,212	1,214,745,443
DISPONIBILIDADES	2 Y 3	435,845,562	363,458,046	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8	4,952,104	825,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		435,845,562	363,458,046	Depósitos previos recibidos y/garantía de Cumplimiento		4,952,104	825,000
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4	10,967,001,038	7,749,547,140	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	8	1,514,040,875	1,892,580,783
Inversiones mantenidas para negociar		-	-	Provisiones		227,403,360	240,687,819
Inversiones disponibles para la venta		10,013,006,370	7,670,009,419	Transferencias corrientes a Órganos Descentralizados		117,368,028	123,469,639
Cuentas y Productos por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		153,274,640	79,457,721	Impuestos sobre la renta por pagar		354,394,278	311,394,733
		-	-	Cargos por pagar diversos		478,275,497	417,028,592
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	5	493,215,495	624,880,122	Impuestos sobre la renta diferidos		54,049,353	0
Comisiones por cobrar		494,759,752	547,614,742	Dividendos por pagar		-	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		961,860	9,430,000	Otras Provisiones		282,480,357.95	0
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		7,267,913	99,040,772	OTROS PASIVOS		33,042,233	121,339,660
Otras cuentas por cobrar		24,301,152	9,745,997	Operaciones pendientes de imputación		33,042,233	121,339,660
Estimación por deterioro de comisiones primas y ctas por cobrar		(24,355,182)	(41,791,309)	PATRIMONIO	22	10,810,367,453	7,971,350,650
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	6	14,625,405	23,238,149	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO	10	2,250,000,000	1,250,000,000
Equipo de computación		9,465,527	10,264,227	Capital pagado		2,250,000,000	1,250,000,000
(Depreciación acumulada de equipo de cómputo)		(8,246,710)	(7,513,326)	AJUSTES AL PATRIMONIO		125,167,906	(203,823,952)
Vehículos		41,552,779	41,552,779	Ajuste al valor de los activos		178,903,451	(291,147,310)
(Depreciación acumulada de vehículos)		(31,540,460)	(25,195,242)	Ajuste al impuesto diferido		(53,735,545)	87,323,357
Equipos y Mobiliario		10,713,227	9,740,004	RESERVAS PATRIMONIALES		306,760,404	250,000,000
(Depreciación acumulada de Equipos y Mobiliario)		(7,310,078)	(5,611,093)	Reserva legal		306,760,404	250,000,000
OTROS ACTIVOS	7	459,635,104	424,972,642	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		5,457,991,458	3,750,054,984
Gastos pagados por anticipado		152,453,253	130,276,889	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		5,457,991,458	3,750,054,984
Bienes diversos		-	-	RESULTADO DEL PERÍODO	11	2,598,447,685	2,917,119,619
Operaciones pendientes de imputación		-	-	Utilidad neta del período		2,598,447,685	2,917,119,619
Otros Activos Restringidos		130,033	313,210				
Activos Intangibles		307,051,819	294,382,542				
TOTAL ACTIVO		12,370,402,665	9,186,096,094	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		12,370,402,665	9,186,096,094

DAVID BRENES RAMIREZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DAVID BRENES RAMIREZ (FIRMA)
Fecha: 2020.01.31 09:08:01 -06'00'

Lic. David Brenes Ramirez
Gerente General

KAREN GREGORY WANG (FIRMA)
Firmado digitalmente por KAREN GREGORY WANG (FIRMA)
Fecha: 2020.01.30 18:20:16 -06'00'

Lic. Karen Gregory Wang
Auditora Interna

WENDY MARIA SANABRIA PORTILLA (FIRMA)
Firmado digitalmente por WENDY MARIA SANABRIA PORTILLA (FIRMA)
Fecha: 2020.01.30 17:52:05 -06'00'

Lic. Wendy Sanabria Portilla
Contadora



BCR CORREDORA DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en colones exactos)

	Nota	2019	2018
INGRESOS FINANCIEROS	12	1,385,619,640	827,807,027
Ingresos financieros por disponibilidades		380	495
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		562,790,783	415,945,344
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		671,632,497	405,954,222
Otros ingresos financieros		70,613,480	5,906,963
GASTOS FINANCIEROS		908,997,263	132,789,199
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		908,997,263	132,789,199
Pérdida seg. ins. financ. dep y / o esta		-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		396,042,377	695,617,828
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DIMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		111,655,535	348,793,249
Ingresos por disminución de estimaciones de cuentas y constancias por cobrar		51,152,432	291,658,501
Diminución de provisiones		60,503,103	56,852,747
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		6,390,458,979	5,917,026,202
Comisiones por servicios	13	5,913,541,852	5,403,468,543
Ingresos impuestos diferidos		12,473,263	20,003,691
Otros ingresos con partes relacionadas	14	457,910,644	305,656,360
Otros ingresos operativos		6,533,215	19,026,308
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		33,516,234	93,610,294
Gasto por estimación de deterioro de cuentas y constancias por cobrar		33,516,234	93,610,294
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		783,347,341	569,295,431
Comisiones por servicios		51,410,695	34,497,668
Gastos por provisiones		65,297,213	-
Gastos con partes relacionadas	16	524,696,207	464,514,177
Otros gastos operativos		62,033,627	70,283,586
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		2,236,552,654	2,154,103,918
Gastos de personal	17	1,978,094,887	1,903,227,175
Gastos por servicios externos		86,937,475	78,958,115
Gastos de movilidad y comunicaciones		26,380,769	22,632,143
Gastos de infraestructura		2,059,845	4,368,557
Gastos generales		142,287,678	144,917,929
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		3,924,740,862	4,543,737,726
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		3,924,740,862	4,543,737,726
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,189,532,773	1,226,610,100
Impuesto sobre la renta	9	1,072,164,746	1,103,148,469
Participaciones legales sobre la utilidad		117,368,028	123,461,631
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS		2,735,208,089	2,917,119,619
Reserva Legal 5%		136,710,404	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		2,598,497,685	2,917,119,619

DAVID BRENES
RAMIREZ
(FIRMA)

Lic. David Brenes Ramirez
Gerente General

KAREN
GREGORY
WANG (FIRMA)

Lic. Karen Gregory Wang
Auditors Internos

WENDY MARÍA
SABARRIA
PORTILLA
(FIRMA)

Lic. Wendy Sabarría Portilla
Contadores

8 **Superávit segundo semestre 2019**

CERTIFICA

Que el monto acumulado por concepto de Superávit Libre proveniente de las liquidaciones de presupuesto correspondientes a los años del 2009 al 2019, con vista en los registros de la Corredora de Seguros, asciende a la suma de €13,879,189.45(tres mil ochocientos setenta y nueve millones ciento ochenta y nueve colones con 45/100).



BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
SUPERÁVIT DE PRESUPUESTO ACUMULADO
INFORME DE LIQUIDACIÓN AÑO 2019
 (en miles de colones)

	SUPERÁVIT ACUMULADO 2009-2018	SUPERÁVIT SEMESTRE 2019	SUPERÁVIT ACUMULADO 2009-2019
LIQUIDACION A DICIEMBRE			
Ingresos Presupuestados	34,317,058.50	7,169,911.08	41,486,969.58
Menos: Ingresos Reales	25,557,064.90	7,804,858.75	33,361,923.65
SUPERÁVIT DE INGRESOS (DEFICIT)	8,759,993.60	(634,947.67)	8,125,045.93
Egresos Presupuestados	34,317,058.50	7,169,911.48	41,486,969.98
Menos: Egresos Reales	24,463,007.86	8,313,727.15	32,776,735.01
SUPERÁVIT DE EGRESOS	9,854,050.64	2,856,184.33	12,710,234.97
TOTAL SUPERÁVIT (DEFICIT)	11,614,044.24	2,221,332.02	13,835,376.26

Dado en San José, a los cinco días del mes de febrero 2020

Firmado digitalmente por JENNY LIREÑA CASTRO (FIRMA)
 Fecha: 2020.02.05 09:27:30 -0600

Firmado digitalmente por DAVID BRENES RAMIREZ (FIRMA)
 Fecha: 2020.02.05 09:27:30 -0600

9. **Propuesta de medidas correctivas**

De acuerdo con el control de seguimiento y la revisión integral del presupuesto de ingresos y egresos de BCR Corredora, para el cuarto trimestre se determinó la necesidad de realizar un ajuste en el presupuesto como se detalla a continuación, sin embargo, debido a una omisión en el cálculo de la modificación de una sub-partida (Otros servicios de gestión y apoyo 1-04-99) presenta una sobre-ejecución del 0.74% de lo presupuestado, se estará implementando controles para que lo sucedido no vuelva a ocurrir.

Informe de Liquidación Presupuestaria

Año 2019

1. RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Liquidación de Ingresos



BCR CORREDORA DE SEGUROS SA
Presupuesto Ordinario 2019
Informe Liquidación Presupuestaria 2019

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO ORDINARIO	%	INGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2019	% EJECUCIÓN LIQUIDACIÓN PRESUP 2019	ESTRUCTURA INGRESOS
1	INGRESOS CORRIENTES	7,169,911,081.00	100%	7,004,858,754.57	98%	100%
1.3	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	7,169,911,081.00	100%	7,004,858,754.57	98%	100%
1.3.1	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	6,551,973,581.00	91.4%	6,371,452,492.07	97.2%	91.0%
1.3.1.2	VENTA DE SERVICIOS	6,551,973,581.00	91.4%	6,371,452,492.07	97.2%	91.0%
1.3.1.2.03	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	6,551,973,581.00	91.4%	6,371,452,492.07	97.2%	91.0%
1.3.1.2.03.09	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	6,551,973,581.00	91.4%	6,371,452,492.07	97.2%	91.0%
1.3.2	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	617,937,500.00	8.6%	633,406,262.50	102.5%	9.0%
1.3.2.3	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	617,937,500.00	8.6%	633,406,262.50	102.5%	9.0%
1.3.2.3.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	617,937,500.00	8.6%	633,406,262.50	102.5%	9.0%
1.3.2.3.01.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	508,919,813.00	7.1%	549,713,220.84	108.0%	7.8%
1.3.2.3.01.06	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS	70,369,667.00	1.0%	58,711,185.07	83.4%	0.8%
1.3.2.3.01.07	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	38,648,020.00	0.5%	24,981,856.59	64.6%	0.4%
	Total Ingresos Ordinarios	7,169,911,081.00	100%	7,004,858,754.57	98%	100%

Liquidación de Egresos



BCR CORREDORA DE SEGUROS SA
Informe Liquidación Presupuestaria 2019

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO 2019	%	Modificaciones Presupuestarias		Presupuesto Modificado	Egresos Reales Liquidación Presup 2019	% Ejecución Liquidación Presup 2019
				Aumento	Disminución			
0	REMUNERACIONES	2,044,512,000	28.52%	132,814,000	0	2,178,926,000	1,861,545,422.61	85.43%
0.01	REMUNERACIONES BÁSICAS	1,259,160,000	17.56%	46,000,000	0	1,305,160,000	1,166,090,426.55	89.34%
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1,143,461,000	15.95%	0	0	1,143,461,000	1,027,227,108.24	89.83%
0.01.03	Servicios especiales	16,843,000	0.23%	0	0	16,843,000	0.00	0.00%
0.01.04	Comisiones	92,000,000	1.20%	46,000,000	0	138,000,000	138,863,318.31	99.90%
0.01.05	Suuplencias	5,855,000	0.08%	0	0	5,855,000	0.00	0.00%
0.02	REMUNERACIONES EVENTUALES	58,565,000	0.82%	51,600,000	0	110,165,000	81,495,121.67	73.98%
0.02.01	Tiempo extra	17,000,000	0.24%	50,000,000	0	67,000,000	49,843,256.67	74.39%
0.02.02	Recargo de funciones	11,434,000	0.16%	0	0	11,434,000	0.00	0.00%
0.02.05	Dietas	30,131,000	0.42%	1,600,000	0	31,731,000	31,651,865.00	99.75%
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	271,105,000	3.78%	12,327,000	0	283,522,000	210,614,103.27	74.28%
0.03.03	Decimotercer mes	119,907,000	1.67%	6,410,000	0	126,317,000	108,121,582.00	85.60%
0.03.04	Salario escolar	151,288,000	2.11%	5,917,000	0	157,205,000	102,492,521.27	65.20%
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	241,012,000	3.36%	12,885,000	0	253,897,000	220,028,513.25	86.66%
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	133,097,000	1.86%	7,115,000	0	140,212,000	121,465,768.68	86.63%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	7,194,000	0.10%	385,000	0	7,579,000	6,571,689.12	86.71%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	21,583,000	0.30%	1,154,000	0	22,737,000	19,715,082.56	86.71%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	171,944,000	1.00%	3,846,000	0	175,790,000	65,716,886.48	37.41%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	7,194,000	0.10%	385,000	0	7,579,000	6,559,086.41	86.54%
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	214,580,000	2.99%	11,602,000	0	226,182,000	183,317,257.87	81.05%
0.05.01	Aporte Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	73,095,000	1.02%	4,038,000	0	77,133,000	66,650,686.14	86.41%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	21,583,000	0.30%	1,154,000	0	22,737,000	19,715,475.05	86.59%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	43,156,000	0.60%	2,308,000	0	45,464,000	39,430,170.71	86.71%
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	76,736,000	1.07%	4,102,000	0	80,838,000	57,524,925.97	71.16%
1	SERVICIOS	1,948,416,119	27.17%	261,069,000	0	2,214,085,519	1,840,792,073	83.14%
1.01	ALQUILER	2,243,340	0.03%	0	0	2,243,340	0.00	0.00%
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	2,243,340	0.03%	0	0	2,243,340	0.00	0.00%
1.02	SERVICIOS BÁSICOS	4,486,680	0.06%	1,500,000	0	5,986,680	5,389,023.14	90.02%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	4,486,680	0.06%	1,500,000	0	5,986,680	5,389,023.14	90.02%
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	59,041,252	0.82%	77,600,400	0	136,641,652	62,163,799.53	45.49%
1.03.01	Información	2,060,000	0.03%	0	0	2,060,000	0.00	0.00%
1.03.02	Publicidad y propaganda	20,000,000	0.28%	0	0	20,000,000	1,255,455.26	6.28%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	674,732	0.01%	0	0	674,732	0.00	0.00%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	36,306,520	0.51%	25,600,400	0	61,906,920	60,908,343.27	98.39%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica e información	0	0.00%	52,000,000	0	52,000,000	0.00	0.00%
1.04	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	593,666,082	8.28%	145,800,000	0	739,466,082	618,002,006.14	83.57%
1.04.02	Servicios Jurídicos	16,500,000	0.23%	0	0	16,500,000	6,458,324.97	39.14%
1.04.05	Servicios informáticos	113,801,643	1.59%	50,000,000	0	163,801,643	48,245,303.54	29.45%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	463,364,439	6.46%	95,800,000	0	559,164,439	563,298,377.63	100.74%
1.05	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	35,137,502	0.49%	2,000,000	0	37,137,502	14,801,587.88	39.86%
1.05.01	Transporte dentro del país	4,120,000	0.06%	0	0	4,120,000	1,480,180.00	35.93%
1.05.02	Viajicos dentro del país	17,627,592	0.25%	0	0	17,627,592	12,869,310.18	73.01%
1.05.03	Transporte en el exterior	0	0.00%	2,000,000	0	2,000,000	0.00	0.00%
1.05.04	Viajicos en el exterior	13,390,000	0.19%	0	0	13,390,000	452,097.70	3.38%
1.06	SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	22,598,917	0.32%	769,000	0	23,367,917	8,906,498.75	38.11%
1.06.01	Seguros	22,598,917	0.32%	769,000	0	23,367,917	8,906,498.75	38.11%
1.07	CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	20,618,000	0.29%	10,000,000	0	30,618,000	24,788,910.66	80.96%
1.07.01	Actividades de capacitación	20,000,000	0.28%	10,000,000	0	30,000,000	24,788,910.66	82.53%
1.07.03	Gastos de representación institucional	618,000	0.01%	0	0	618,000	0.00	0.00%
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	8,446,000	0.12%	0	0	8,446,000	2,784,869.43	32.97%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3,040,560	0.04%	0	0	3,040,560	2,432,808.77	80.01%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	4,139,540	0.06%	0	0	4,139,540	162,378.52	3.92%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	1,266,900	0.02%	0	0	1,266,900	189,682.14	14.97%
1.09	IMPUESTOS	1,202,178,346	16.77%	3,000,000	0	1,205,178,346	1,081,234,840.23	89.72%
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	1,176,907,311	16.41%	0	0	1,176,907,311	1,054,400,620.46	89.59%
1.09.03	Impuestos de patentes	24,671,035	0.34%	2,000,000	0	26,671,035	25,718,902.34	96.43%
1.09.99	Otros impuestos	600,000	0.01%	1,000,000	0	1,600,000	1,115,317.43	69.71%
1.99	SERVICIOS DIVERSOS	0	0.00%	25,000,000	0	25,000,000	22,720,537.00	90.89%
1.99.02	Intereses moratorios y multas	0	0.00%	25,000,000	0	25,000,000	22,720,537.00	90.89%
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	29,736,883	0.41%	5,000,000	0	34,736,883	18,587,983.01	53.51%
2.01	PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	6,180,000	0.09%	0	0	6,180,000	1,740,404.46	28.16%
2.01.01	Combustibles y lubricantes	6,180,000	0.09%	0	0	6,180,000	1,740,404.46	28.16%
2.02	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	3,890,000	0.04%	5,000,000	0	8,890,000	4,856,254.61	60.03%
2.02.03	Alimentos y bebidas	3,890,000	0.04%	5,000,000	0	8,890,000	4,856,254.61	60.03%
2.99	ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	20,466,883	0.29%	0	0	20,466,883	11,991,323.94	58.59%
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	19,466,883	0.27%	0	0	19,466,883	11,991,323.94	61.60%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	1,000,000	0.01%	0	0	1,000,000	0.00	0.00%
4	ACTIVOS FINANCIEROS	2,108,735,845	29.41%	0	505,083,000	1,603,672,845	238,331,303.49	14.86%
4.02	ADQUISICIÓN DE VALORES	2,108,735,845	29.41%	0	505,083,000	1,603,672,845	238,331,303.49	14.86%
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	1,736,725,204	24.23%	0	505,083,000	1,231,642,204	0.00	0.00%
4.02.06	Adquisición de valores de Instituciones Públicas Financieras	240,141,515	3.35%	0	0	240,141,515	238,331,303.49	99.25%
4.02.07	Adquisición de valores del Sector Privado	131,869,126	1.84%	0	0	131,869,126	0.00	0.00%
5	BIENES DURADEROS	175,891,956	2.45%	100,000,000	0	275,891,956	114,720,575.53	41.58%
5.01	ADQUISICIÓN DE VALORES	5,000,000	0.07%	0	0	5,000,000	0.00	0.00%
5.01.05	Equipo de cómputo	5,000,000	0.07%	0	0	5,000,000	0.00	0.00%
5.99	ADQUISICIÓN DE VALORES	170,891,956	2.38%	100,000,000	0	270,891,956	114,720,575.53	42.35%
5.99.03	Bienes Intangibles	170,891,956	2.38%	100,000,000	0	270,891,956	114,720,575.53	42.35%
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	202,251,715	2.82%	0	0	202,251,715	139,749,789.19	69.10%
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	126,097,212	1.76%	0	0	126,097,212	117,368,027.94	93.08%
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	126,097,212	1.76%	0	0	126,097,212	117,368,027.94	93.08%
6.03	PRESTACIONES	76,154,503	1.06%	0	0	76,154,503	22,381,761.25	29.39%
6.03.01	Prestaciones legales	76,154,503	1.06%	0	0	76,154,503	22,381,761.25	29.39%
9	CUENTAS ESPECIALES	660,346,563	9.21%	0	0	660,346,563	0	0.00%
9.02	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	660,346,563	9.21%	0	0	660,346,563	0	0.00%
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	660,346,563	9.21%	0	0	660,346,563	0	0.00%
	Total egresos Ordinarios	7,169,911,081	100.00%	498,883,000	505,083,000	7,169,911,481	4,213,727,146.6	58.77%

2. **MONTO Y DETALLE DE LA CONFORMACIÓN DEL SUPERÁVIT LIBRE**

CERTIFICA

Que el monto acumulado por concepto de Superávit Libre proveniente de las liquidaciones de presupuesto correspondientes a los años del 2009 al 2019, con vista en los registros de la Corredora de Seguros, asciende a la suma de €13,879,189.45(tres mil ochocientos setenta y nueve millones ciento ochenta y nueve colones con 45/100).



BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
SUPERÁVIT DE PRESUPUESTO ACUMULADO
INFORME DE LIQUIDACIÓN AÑO 2019
(en miles de colones)

LIQUIDACIÓN A DICIEMBRE	SUPERÁVIT ACUMULADO 2009-2018	SUPERÁVIT SEMESTRE 2019 2019	SUPERÁVIT ACUMULADO 2009-2019
Ingresos Presupuestados	24,217,058.50	7,169,911.08	41,287,009.58
Menos Ingresos Reales	25,557,042.90	7,804,859.75	43,541,902.65
SUPERÁVIT DE INGRESOS(DEFICIT)	1,439,966.48	(1,695,948.67)	1,274,914.08
Egresos Presupuestados	24,217,058.50	7,169,911.48	41,287,009.98
Menos Egresos Reales	24,468,007.86	8,315,733.15	39,483,741.01
SUPERÁVIT DE EGRESOS	9,648,891.04	2,956,184.91	12,604,275.97
TOTAL SUPERÁVIT(DEFICIT)	11,888,057.44	2,791,132.00	13,079,189.45

Dado en San José, a los cinco días del mes de febrero 2020

Firmado digitalmente por
JENNY UREÑA CASTRO (FIRMA)
Fecha: 2020.02.05 09:54:59

Firmado digitalmente por
DAVID BRENES RAMIREZ (FIRMA)
Fecha: 2020.02.05 09:12:30

3. RESULTADO DE LA REALIZACIÓN DE LOS OBJETIVOS Y METAS PREVIAMENTE ESTABLECIDOS



PLAN OPERATIVO 2019
BCR Sociedad Corredora de Seguros S.A.

Institución: BCR Corredora de Seguros S.A.

Programa: Único

Misión: 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.

Producto Final o Relevante del Programa		Objetivo de Mejora	Meta de Gestión			
Descripción	Unidad de Medida	Descripción	Descripción	Ejecución	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 un 8% las comisiones por venta de seguros con respecto al año 2018	99%	A	Eficacia
		Incrementar las utilidades	Obtener una utilidad igual o mayor a €2.900 millones	94%	A	Eficacia
		Incrementar la rentabilidad sobre el patrimonio	Obtener una rentabilidad sobre el patrimonio mayor o igual a 30.75%	92%	A	Eficacia
		Optimización de procesos de BCR Corredora de Seguros	Obtener un índice de eficiencia operativa menor o igual a 36.23%	99%	A	Eficiencia

Indicador	Alcance	Real (Dic 2018)	Resultados Acumulados		Avance vrs Meta
			Meta Presupuesto Dic-19	dic-19	
UTILIDAD	Superar la Utilidad Neta del año 2018	2,917	2,900	2,735	94%
ROE(*)	Superar el ROE del año 2018	41.74%	30.75%	28.42%	92%
NEGOCIO	Superar las comisiones del año anterior	5,483	6,001	5,914	99%
EFICIENCIA OPERATIVA	Superar la eficiencia operativa del 2018	35.93%	36.23%	36.49%	99%

Indicadores de resultado:

1. Lograr el 100% de los Ingresos Totales Presupuestados para el 2019
2. Lograr el cumplimiento de la meta establecida para la utilidad del año 2019.
3. Lograr el cumplimiento de la meta establecida para el indicador de Rentabilidad sobre el Patrimonio.
4. Cumplir con las etapas en la optimización de procesos (Índice de Eficiencia)
 - a) Aumento en ingresos por servicios, por comisiones en venta de seguros

Uno de los objetivos estratégicos de BCR Corredora de Seguros es lograr un crecimiento interanual del 8% en las comisiones por intermediación de seguros, que consoliden la gestión comercial de la Corredora, para garantizar su rendimiento y consolidación financiera.

Al cierre del periodo 2019, el porcentaje de ejecución con respecto a la meta del año 2019 fue de un 99%, se debe considerar que en el año 2019, hubo un decrecimiento en la actividad económica nacional y en colocación de crédito, este elemento es importante ya que un porcentaje relevante del presupuesto de ingresos por venta de seguros, está relacionado a las pólizas ligadas a operaciones de crédito, aunado a la situación fiscal del país, que hace que el consumidor de seguros, tenga una priorización distinta al momento de administrar sus egresos, por lo que estos factores afectaron el cumplimiento de la meta establecida a nivel de ingresos por comisiones.

b) Incrementar las utilidades

La meta de BCR Corredora es obtener una utilidad igual o mayor a ¢2,900 millones. Al cierre del año 2019 la utilidad fue de ¢2.735 millones alcanzando un 94% de la meta.

Esta meta se vio afectada principalmente por la baja del tipo de cambio que provoco una perdida por el diferencial cambiario durante el año 2019

c) Incrementar la rentabilidad sobre el patrimonio

Obtener una rentabilidad sobre el patrimonio mayor o igual a 30.75%.

Al cierre del año 2019 BCR Corredora obtuvo una rentabilidad sobre el patrimonio de 28.42%.

La base de cálculo de este indicador es Utilidad/Patrimonio por lo que se ve afectado por la afectación que tuvo la utilidad en el 2019.

d) Optimización de procesos de BCR Corredora de Seguros

Obtener un índice de eficiencia igual o menor al 36.23%

Al cierre del año 2019 BCR Corredora obtuvo una rentabilidad sobre el patrimonio de 36.49%.

4. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

4.1 COMENTARIOS GENERALES DE LA LIQUIDACIÓN Y DESVIACIONES DE OBJETIVOS Y METAS DE MAYOR RELEVANCIA

Ingresos

Al 31 de diciembre de 2019, los ingresos presupuestados se ejecutaron en un 98% (Gráfico #1), el rubro más importante son los ingresos por comisiones que representa un 90.96% del total de los ingresos presupuestados, y un 9.04% corresponde a Ingresos financieros (intereses sobre títulos valores) (Gráfico #2)

Se ejecutó el 102.50% de los ingresos presupuestados por Renta de Activos Financieros, producto de los intereses sobre títulos valores.

INGRESOS DEL NEGOCIO	PRESUPUESTO 2019	INGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2019	% EJECUCIÓN LIQUIDACIÓN PRESUP 2019	ESTRUCTURA INGRESO REAL
Ingresos por comisiones	6,552	6,371	97.24%	90.96%
Ingresos Financieros	618	633	102.50%	9.04%
Total	7,170	7,005	98%	100.00%

Gráfico #1

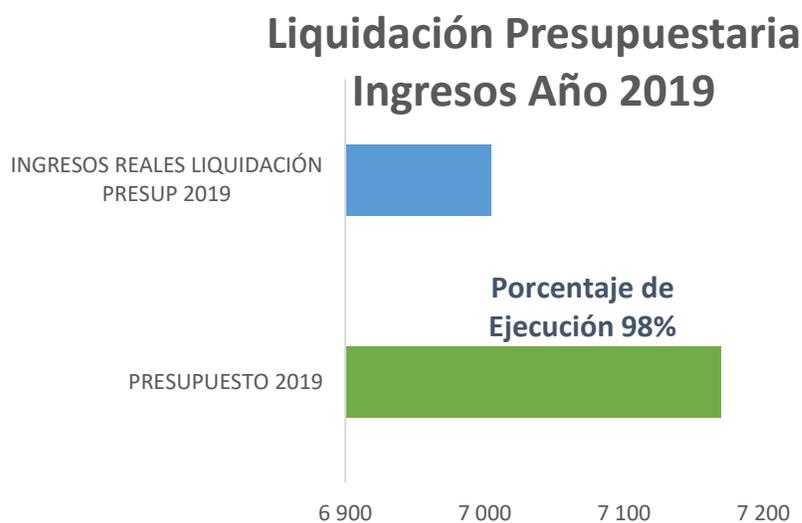
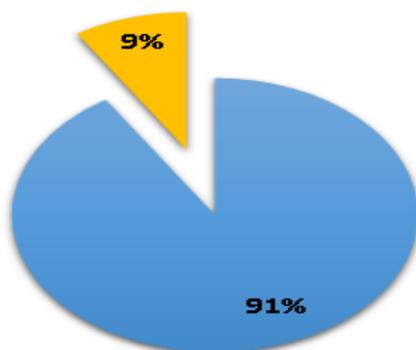


Gráfico #2



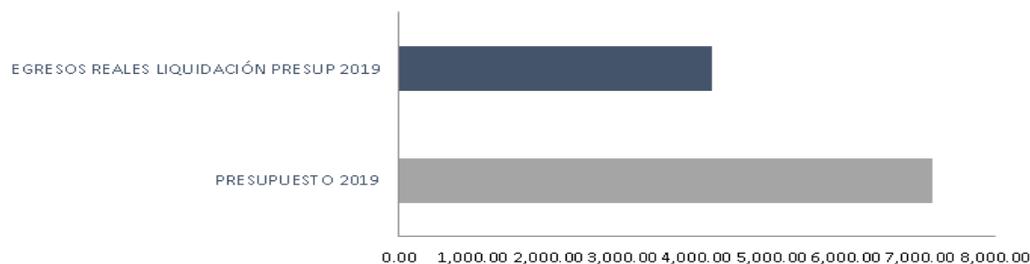
Egresos

Los Egresos se ejecutaron en un 58.77%. (Ver gráfico #3)

EGRESOS	PRESUPUESTO 2019	EGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2019	% EJECUCIÓN LIQUIDACIÓN PRESUP 2019	ESTRUCTURA EGRESO REAL
Egresos del negocio	4,630	3,860.68	83.38%	92%
Activos Financieros	1,604	238	14.86%	6%
Bienes duraderos	276	115	41.58%	3%
Sumas sin asignación	660	0	0.00%	0%
Total	7,169.91	4,213.73	58.77%	100%

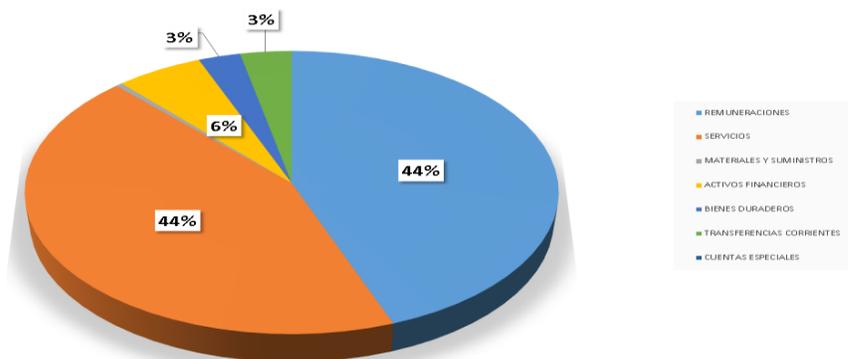
Gráfico #3

Liquidación Presupuestaria Egresos Año 2019



EGRESOS	PRESUPUESTO 2019	EGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2019	% EJECUCIÓN LIQUIDACIÓN PRESUP 2019	ESTRUCTURA EGRESO
REMUNERACIONES	2,179	1,862	85%	44%
SERVICIOS	2,214	1,841	83%	44%
MATERIALES Y SUMINISTRO	35	19	54%	0%
ACTIVOS FINANCIEROS	1,604	238	15%	6%
BIENES DURADEROS	276	115	42%	3%
TRANSFERENCIAS CORRIEN¹	202	140	69%	3%
CUENTAS ESPECIALES	660	-	0%	0%
Total	7,170	4,214	58.77%	100%

Distribución de la Ejecución de Egresos –Liquidación Año 2019



5. ESTADO DE CONGRUENCIA



**BCR CORREDORA DE SEGUROS
SUPERAVIT DE PRESUPUESTO ACUMULADO EN
CONGRUENCIA CON ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2019
(en millones de colones)**

	Utilidad del Periodo
	2019
LIQUIDACION A DICIEMBRE	2019
Ingresos Reales Ejecutados (*)	7,004.86
(+) Ingreso por Impuesto sobre Renta Diferido-Otros Ingresos	19.01
(+) Ganancias por Diferencial Cambiario	671.63
(+) Disminución estimación de cartera	51.15
(+) Disminución de provisiones	60.50
SUPERAVIT DE INGRESOS AJUSTADO SEGÚN CONTABILIDAD	7,807.15
Egresos Reales Ejecutados (*)	4,842.52
(+) Pérdidas realizadas en instrumentos financieros	0.00
(+) Pérdidas por Diferencial Cambiario	346.00
(+) Estimación y Deterioro de Activos	33.52
(+) Gasto Impuesto sobre Renta Diferido	17.76
(+) Otros gastos operativos varios	20.02
(+) Provisión de vacaciones y cargas sociales	54.27
(+) Depreciaciones y amortizaciones	111.13
(+) Compra Software (activo)	114.72
(+) Activos Financieros	238.33
SUPERAVIT DE EGRESOS AJUSTADO SEGÚN CONTABILIDAD	5,072.16
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	2,735.00
(*) Ingresos Reales Ejecutados	
(*) Gastos Reales Ejecutados	

6. ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 (No auditados)



**BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Cifras en colones exactos)**

	NOTAS	2019	2018		NOTAS	2019	2018
ACTIVO		12,370,402,665	9,186,096,094	PASIVO		1,551,035,212	1,214,745,643
RESPONSIBILIDADES		435,845,562	363,450,041	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		4,952,104	825,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2 Y 3	435,845,562	363,450,041	Depósitos previos recibidos p/garantía de Cumplimiento	8	4,952,104	825,000
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		10,967,061,018	7,749,547,140	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		1,514,940,075	1,092,580,783
Inversiones mantenidas para negociar	4	10,933,006,370	7,670,009,419	Provisiones	8	227,403,160	246,687,819
Cuentas y Productos por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		153,274,648	79,457,721	Transferencias corrientes a Organos Descentralizados		117,368,028	123,469,639
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		493,215,495	624,880,122	Impuestos sobre la renta por pagar		354,394,270	311,394,733
Cuentas por cobrar	5	494,779,752	547,614,742	Cargos por pagar diversos		478,375,497	417,628,592
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		961,860	9,430,000	Impuestos sobre la renta diferidos		54,049,253	0
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		7,247,913	99,860,772	Dividendos por pagar		-	-
Otras cuentas por cobrar		24,301,152	9,745,997	Otras Provisiones		282,480,357.95	0
Estimación por deterioro de comisiones primas y ctas por cobrar		(24,155,182)	(41,791,209)	OTROS PASIVOS		33,042,233	12,133,660
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		14,625,405	23,238,149	Operaciones pendientes de imputación		33,042,233	12,133,660
Equipo de computación	6	9,405,527	10,264,227	PATRIMONIO		10,818,367,453	7,971,250,650
(Depreciación acumulada de equipo de cómputo)		(8,246,718)	(7,513,326)	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO		10	1,250,000,000
Vehículos		41,551,779	41,552,779	Capital pagado		2,250,000,000	1,250,000,000
(Depreciación acumulada de vehículos)		(31,540,460)	(25,195,242)	AJUSTES AL PATRIMONIO		125,167,906	(203,823,952)
Equipos y Mobiliario		10,713,227	9,740,804	Ajuste al valor de los activos		178,903,451	(291,147,310)
(Depreciación acumulada de Equipos y Mobiliario)		(7,318,078)	(5,611,093)	Ajuste al impuesto diferido		(53,735,545)	87,323,357
OTROS ACTIVOS		459,635,104	424,972,642	RESERVAS PATRIMONIALES		386,760,404	250,000,000
Gastos pagados por anticipado	7	152,453,253	130,276,889	Reserva legal		386,760,404	250,000,000
Bienes diversos		-	-	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		5,457,991,458	3,758,054,984
Operaciones pendientes de imputación		-	-	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		5,457,991,458	3,758,054,984
Otros Activos Restringidos		130,033	313,210	RESULTADO DEL PERIODO		2,596,947,685	2,917,119,619
Activos Intangibles		307,057,819	294,302,542	Utilidad neta del periodo	11	2,596,947,685	2,917,119,619
TOTAL ACTIVO		12,370,402,665	9,186,096,094	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		12,370,402,665	9,186,096,094

DAVID BRENES RAMIREZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DAVID BRENES RAMIREZ (FIRMA)
Fecha: 2020.01.31 09:00:01 -06'00'
Lic. David Brenes Ramirez
Gerente General

KAREN GREGORY WANG (FIRMA)
Firmado digitalmente por KAREN GREGORY WANG (FIRMA)
Fecha: 2020.01.30 18:20:16 -06'00'
Lic. Karen Gregory Wang
Auditora Interna

WENDY MARIA SANABRIA PORTILLA (FIRMA)
Firmado digitalmente por WENDY MARIA SANABRIA PORTILLA (FIRMA)
Fecha: 2020.01.30 17:52:05 -06'00'
Lic. Wendy Sanabria Portilla
Contadora



BCR CORREDORA DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en colones exactos)

	Nota	2019	2018
INGRESOS FINANCIEROS	12	1,385,819,640	827,807,027
Ingresos financieros por disponibilidades		380	495
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		562,792,783	415,045,344
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		671,632,997	405,954,232
Otros ingresos financieros		70,613,480	5,906,967
GASTOS FINANCIEROS		908,997,263	332,709,199
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		908,997,263	332,709,199
Pérdida segos (ant. financ. diag. p./vicio)		-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		396,842,377	495,017,828
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DIMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		111,635,535	348,703,249
Ingresos por disminución de estimaciones de cuentas y constancias por cobrar		51,152,432	291,050,501
Disminución de provisiones		60,503,103	56,852,747
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		6,396,458,970	5,917,026,202
Condiciones por servicios	13	5,913,541,852	5,483,460,543
Ingresos impuestos diferidos		12,473,263	20,000,091
Otros ingresos con partes relacionadas	14	457,916,640	385,056,340
Otros ingresos operativos		6,533,215	19,805,388
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		33,516,224	93,610,204
Gasto por estimación de deterioro de cuentas y constancias por cobrar		33,516,224	93,610,204
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		793,247,541	548,285,631
Condiciones por servicios		51,410,095	34,497,648
Gastos por provisiones		65,297,213	-
Gastos con partes relacionadas	16	524,606,207	464,514,177
Otros gastos operativos		62,033,627	70,280,586
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		2,236,352,654	2,554,103,918
Gastos de personal	17	1,970,004,887	1,903,227,175
Gastos por servicios externos		86,927,475	70,958,115
Gastos de movilidad y comunicaciones		26,302,769	22,632,143
Gastos de infraestructura		2,209,845	4,368,337
Gastos generales		142,207,678	144,917,928
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		3,924,740,862	4,143,737,726
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		3,924,740,862	4,143,737,726
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,189,332,773	1,226,610,100
Impuesto sobre la renta	9	1,072,164,746	1,103,148,469
Participaciones legales sobre la utilidad		117,168,028	123,461,631
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS		2,735,208,089	2,917,119,626
Reserva Legal 5%		136,760,404	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		2,598,447,685	2,917,119,626

DAVID IBRAHIM RAMIREZ
(FIRMA)

Uc. David Brahm Ramirez
Gerente General

KAREN GREGORY WANG
(FIRMA)

Uc. Karen Gregory Wang
Auditora Interna

WENDY MARÍA SANABRIA PORTILLO
(FIRMA)

Uc. Wendy Sanabria Portillo
Contadora

7. INFORMACIÓN ADICIONAL

7.1 DETALLE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS



**BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
PRESUPUESTO 2019**

(Miles de Colones)

ORIGEN DE LOS RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS GASTOS		
CUENTA	PARTIDA DE INGRESO	MONTO	CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	PROGRAMA UNICO
1.3.1.2.03.09	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	6,551,974	0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1,151,969
			0.01.03	Servicios especiales	16,969
			0.01.04	Sueldos a base de comisión	93,000
			0.01.05	Suplencias	5,999
			0.02.01	Tiempo extraordinario	17,000
			0.02.02	Recargo de funciones	11,520
			0.02.05	Dietas	31,041
			0.03.03	Decimotercer mes	120,723
			0.03.04	Salario escolar	152,318
			0.04.01	Contribución patronal al seguro de la Caja Costarricense del Seguro Social	134,002
			0.04.02	Contribución patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	7,243
			0.04.03	Contribución patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	21,730
			0.04.04	Contribución patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	72,434
			0.04.05	Contribución patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	7,243
			0.05.01	Contribución patronal de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	73,593
			0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	21,730
			0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	43,460
			0.05.05	Contribución patronal a fondos administrados por entes privados	77,258
			1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	2,243
			1.02.04	Servicios de telecomunicaciones	4,497
			1.03.01	Información	2,060
			1.03.02	Publicidad y propaganda	20,000
			1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	675
			1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	36,307
			1.04.02	Servicios jurídicos	16,500
			1.04.05	Servicios informáticos	113,802
			1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	463,364
			1.05.01	Transporte dentro del país	4,120
			1.05.02	Viáticos dentro del país	17,628
			1.05.04	Viáticos en el exterior	13,390
			1.06.01	Seguros	22,468
			1.07.01	Actividades de capacitación	20,000
			1.07.03	Gastos de Representación	618
			1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3,041
			1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	4,139
			1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	1,267
			1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	1,075,476
			1.09.03	Impuestos por patentes	22,545
			1.09.99	Otros impuestos	600
			2.01.01	Combustibles y lubricantes	6,180
			2.02.03	Alimentos y bebidas	3,090
			2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	19,467
			2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	1,000
			6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	115,230
			6.03.01	Prestaciones Legales	71,275
			9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	645,292
			1.3.2.3.01.01	Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	508,920
1.09.03	Impuestos por patentes	1,751			
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	1,736,725			
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	5,000			
5.99.03	Bienes Intangibles	170,892			
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	8,950			
6.03.01	Prestaciones Legales	5,446			
1.3.2.3.01.06	Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	70,370	1.08.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	11,551
			1.09.03	Impuestos por patentes	242
			4.02.06	Adquisición de valores de Instituciones Públicas Financieras	240,142
			6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	1,238
1.3.2.3.02.07	Intereses sobre títulos valores del sector privado	38,648	1.08.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	6,344
			1.09.03	Impuestos por patentes	133
			4.02.07	Adquisición de valores del Sector Privado	131,899
			6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	680
TOTAL DE ORIGENES		7,169,911	TOTAL DE APLICACIONES		7,169,911

7.2 GASTOS REALES SEGÚN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA



BCR Corredora de Seguros S.A.
De acuerdo al Clasificador Económico
Programa Presupuestario: ÚNICO

Partidas / Subpartidas		Presupuesto Original	Modificaciones	Presupuesto Modificado	Gasto Acumulado	Disponible
1 GASTOS CORRIENTES	1	4,224,917	405,083	4,630,000	3,860,675	769,325
1.1 GASTOS DE CONSUMO	1.1	2,820,487	402,083	3,222,570	2,639,691	582,879
1.1.1 REMUNERACIONES	1.1.1	2,044,512	134,414	2,178,926	1,861,545	317,381
1.1.1.1 Sueldos y salarios	1.1.1.1	1,588,920	109,927	1,698,847	1,458,200	240,647
1.1.1.2 Contribuciones sociales	1.1.1.2	455,592	24,487	480,079	403,346	76,733
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	1.1.2	775,975	267,669	1,043,644	778,145	265,499
1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1.3	1,404,430	3,000	1,407,430	1,220,985	186,445
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	1.3.1	1,328,276	3,000	1,331,276	1,198,603	132,673
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	1.3.2	76,155	0	76,155	22,382	53,773
2 GASTOS DE CAPITAL	2	175,892	100,000	275,892	114,721	161,171
2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS		175,892	100,000	275,892	114,721	161,171
2.2.1 Maquinaria y equipo	2.2.1	175,892	100,000	275,892	114,721	161,171
2.2.2 Terrenos	2.2.2	0	0	0	0	0
2.2.3 Edificios	2.2.3	0	0	0	0	0
2.2.4 Intangibles	2.2.4	170,892	100,000	270,892	114,721	156,171
2.2.5 Activos de valor	2.2.5	0	0	0	0	0
3 TRANSACCIONES FINANCIERAS	3	2,108,756	(505,083)	1,603,673	238,331	1,365,342
3.2 ADQUISICIÓN DE VALORES	3.2	2,108,756	(505,083)	1,603,673	238,331	1,365,342
4 SUMAS SIN ASIGNACIÓN	4	660,347	0	660,347	0	660,347

Funcionario responsable de la elaboración del anexo:
Katherine Ramírez Reyes
Coordinadora Financiera contable a.i.

7.3 INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA IV TRIMESTRE 2019

Sistema de Información sobre Planes y Presupuestos (SIPP) - Contraloría General de la República

Inicio

Ingresos y egresos p... ▾

Ingresos y egresos p... ▾

Documentos

Ingresos

Egresos

Gastos según clasific... ▾

Objetivos y metas ▾

Clasificadores

Información de la consul...

Adjuntos al documento

Año:

Q ▾ Ir Filas: 15 ▾ Acciones ▾

- Institución contiene 'bcr corredora'
- Año = 2019
- Documento = 'Informe (Ejecución último período del año ant.)'

Año	Institución	Documento	Estado	Consecutivo	Ingreso Prop	Ingreso Apb	Egreso Prop	Egreso Apb	Adjuntos
2019	BCR CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA	Informe (Ejecución último período del año ant.)	No requiere aprobación de la Contraloría	-	1.762.704.606,49	1.762.704.606,49	1.008.621.420,54	1.008.621.420,54	

El Informe de Ejecución del IV Trimestre puede ser consultado en el siguiente link:

<https://cgrw01.cgr.go.cr/apex/f?p=150210:11:0::NO::>

7.4 RESULTADO DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA DICIEMBRE 2019

Egresos

C/C	C/C	C/C	C/C	C/C	C/C	BCR CORREDORA DE SEGUROS SA Informe de Ejecución IV Trimestre 2019											
						Presupuesto 2019	%	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	oct-19	nov-19	dic-19	IV Trimestre 2019	Acumulado Diciembre 2019	Ejecución (Diciembre)		
0	REGENERACIONES	2,044,512,000	29.52%	137,814,000	0	2,178,926,000	177,719,987.23	155,818,571.16	143,644,148.83	477,177,707.22	1,661,445,422.61	217,208,577	85.49%				
0.01	REGENERACIONES BÁSICAS	1,276,160,000	17.56%	46,000,000	0	1,305,360,000	114,521,473.81	94,141,922.12	81,651,292.77	276,314,688.70	1,166,096,426.26	136,649,372	89.24%				
0.01.01	Sueldos por cargo fijos	1,143,461,000	15.55%	0	0	1,143,461,000	102,119,011.90	79,103,538.33	77,008,031.84	258,230,582.07	1,027,207,139.24	116,233,892	89.83%				
0.01.02	Suplementos	35,949,000	0.37%	0	0	35,949,000	0.00	0.00	0.00	0.00	35,949,000	0.00	0.00%				
0.01.04	Comisiones	93,000,000	1.30%	46,000,000	0	139,000,000	12,096,461.11	16,077,904.79	10,615,263.93	37,791,629.83	138,861,318.31	136,882	99.50%				
0.01.05	Suplementos	3,650,000	0.03%	0	0	3,650,000	0.00	0.00	0.00	0.00	3,650,000	0.00	0.00%				
0.02	REGENERACIONES EVENTUALES	56,465,000	0.47%	31,600,000	0	110,165,000	4,683,131.05	10,545,084.52	9,780,331.60	25,008,547.17	81,495,121.67	28,649,878	73.50%				
0.02.01	Tiempo extra	17,000,000	0.24%	50,000,000	0	67,000,000	2,167,751.05	8,029,704.62	7,284,951.60	17,462,407.17	49,643,256.67	17,156,740	74.39%				
0.02.02	Recargo de funciones	11,454,000	0.16%	0	0	11,454,000	0.00	0.00	0.00	0.00	11,454,000	0.00	0.00%				
0.02.05	Dietas	30,131,000	0.42%	1,600,000	0	31,731,000	2,515,380.00	2,515,380.00	2,515,380.00	7,546,140.00	31,651,865.00	79,135	99.73%				
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	211,000,000	2.11%	12,371,000	0	223,371,000	20,203,768.11	13,649,749.73	15,183,922.16	53,037,439.99	210,814,009.27	47,844,247	74.20%				
0.03.03	Decimales mes	119,907,000	1.67%	6,410,000	0	126,317,000	10,506,999.43	9,197,585.87	7,282,036.17	26,986,611.47	108,121,582.00	18,145,418	85.50%				
0.03.04	Salario escolar	21,000,000	0.21%	5,171,000	0	26,171,000	5,999,768.68	6,449,793.86	7,901,885.99	19,348,448.53	120,621,217	54,212,419	81.55%				
0.04	CONTIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	241,012,000	3.36%	12,885,000	0	253,897,000	21,587,625.62	18,466,961.61	17,059,064.22	57,115,651.45	220,076,513.25	33,868,487	86.64%				
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	133,097,000	1.86%	7,115,000	0	140,212,000	11,957,871.48	10,192,408.02	9,360,821.92	31,508,919.42	121,465,768.68	18,746,231	86.63%				
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	7,194,000	0.10%	385,000	0	7,579,000	641,996.16	511,831.86	513,883.26	1,707,718.28	6,717,128.11	1,037,311	86.71%				
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	21,983,000	0.30%	1,154,000	0	23,137,000	1,825,990.44	1,855,507.55	1,541,649.69	5,123,147.68	19,718,086.56	3,021,917	86.71%				
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Agrarios Familiares	73,944,000	1.00%	3,946,000	0	77,890,000	6,429,966.38	5,518,599.52	5,138,292.92	17,077,157.79	65,716,886.48	10,073,124	86.71%				
0.04.05	Contribución Patronal al Seguro Popular y de Demanda Comunal	7,194,000	0.10%	385,000	0	7,579,000	642,011.16	511,832.86	513,883.26	1,707,718.28	6,839,886.45	1,039,914	86.54%				
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	73,056,000	1.02%	4,038,000	0	77,094,000	6,406,266.84	5,506,637.23	5,221,053.73	17,232,773.84	66,655,686.14	10,402,314	86.41%				
0.05.02	Agente Patronal al Seguro Obligatorio de Pensiones Complementarias	21,983,000	0.30%	1,154,000	0	23,137,000	1,823,323.89	1,854,514.60	1,544,650.68	4,718,498.07	19,174,478.05	3,021,523	86.69%				
0.05.03	Agente Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	43,166,000	0.60%	2,308,000	0	45,474,000	3,851,969.79	3,111,022.96	3,083,306.21	10,246,298.96	39,430,170.71	6,043,829	86.71%				
0.05.05	Agente Patronal a fondos administrados por entes privados	79,756,000	1.17%	4,102,000	0	83,858,000	4,837,628.82	4,401,861.48	4,108,151.46	13,949,009.69	67,824,939.97	23,370,274	71.16%				
1	SERVICIOS	1,046,416,519	27.75%	26,460,000	0	1,072,876,519	143,606,946.81	119,104,143.63	228,650,465.12	491,918,064	1,046,976,073	275,276,446	82.14%				
1.01	ALQUILER	2,242,940	0.02%	0	0	2,242,940	0.00	0.00	0.00	0.00	2,242,940	0.00%	0.00%				
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y talleres	2,242,940	0.02%	0	0	2,242,940	0.00	0.00	0.00	0.00	2,242,940	0.00%	0.00%				
1.02	SERVICIOS BÁSICOS	4,486,080	0.06%	1,500,000	0	5,986,080	368,776.99	449,616.06	385,072.80	1,203,465.85	5,389,623.14	99,657	80.62%				
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	1,480,860	0.01%	500,000	0	1,980,860	120,890.00	140,890.00	120,890.00	382,670.00	1,603,180.00	2,000.00	82.37%				
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	50,411,252	0.82%	77,400,400	0	127,811,652	6,146,799.60	4,987,999.94	4,971,943.87	16,066,733.54	67,164,923.14	7,547,852	45.49%				
1.03.01	Información	20,000,000	0.28%	0	0	20,000,000	0.00	0.00	0.00	0.00	20,000,000	0.00%	0.00%				
1.03.02	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	20,000,000	0.28%	0	0	20,000,000	0.00	0.00	0.00	0.00	20,000,000	0.00%	0.00%				
1.03.03	Impresión, reproducción y otros	674,732	0.01%	0	0	674,732	0.00	0.00	0.00	0.00	674,732	0.00%	0.00%				
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	36,306,520	0.51%	25,400,400	0	61,706,920	6,146,799.60	4,987,999.94	4,971,943.87	16,066,733.54	60,908,943.27	996,977	89.30%				
1.03.07	Servicio de transferencia electrónica e información	0.00	0.00%	92,000,000	0	92,000,000	0.00	0.00	0.00	0.00	92,000,000	0.00%	0.00%				
1.04	SERVICIOS DE INFORMACIÓN Y APOYO	593,648,082	8.20%	145,000,000	0	738,648,082	44,922,265.59	43,708,940.46	70,723,621.41	148,474,841.46	618,063,240.14	117,464,084	83.74%				
1.04.02	Servicios Jurídicos	35,000,000	0.23%	0	0	35,000,000	1,471,212.00	0.00	144,500.00	2,016,712.00	6,488,264.97	10,044,515	99.14%				
1.04.06	Servicios Informáticos	113,823,443	1.39%	25,000,000	0	138,823,443	4,774,311.40	4,781,789.60	4,682,752.47	14,238,717.47	46,246,383.84	113,566,339	99.41%				
1.04.09	Otros servicios de gestión y apoyo	463,344,439	4.46%	95,000,000	0	558,344,439	40,346,962.19	38,747,230.86	73,253,368.94	132,244,441.99	563,298,377.63	-1,133,939	100.74%				
1.05	CARROS DE VIAJY Y DE TRANSPORTE	30,197,502	0.49%	2,000,000	0	32,197,502	1,146,337.48	1,714,139.64	1,725,108.94	4,085,577.02	11,401,387.88	72,053,914	99.80%				
1.05.01	Transporte dentro del país	4,100,000	0.06%	0	0	4,100,000	155,376.50	53,260.00	62,260.00	271,460.00	1,460,180.00	2,639,820	35.59%				
1.05.02	Válculos dentro del país	17,827,502	0.23%	0	0	17,827,502	991,882.40	1,308,703.94	1,162,105.53	3,364,899.87	12,869,310.18	17,827,502	73.01%				
1.05.03	Transporte en el exterior	6.00	0.00%	2,000,000	0	2,000,000	0.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000	0.00%	0.00%				
1.05.04	Válculos en el exterior	11,390,000	0.15%	0	0	11,390,000	0.00	452,897.70	0.00	452,897.70	4,529,700	13,917,802	3.98%				
1.06	SEGuros, RESEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	22,998,917	0.22%	769,000	0	23,767,917	714,837.89	714,837.89	714,837.89	2,142,112.77	6,906,499.75	14,461,418.25	38.11%				
1.06.01	Seguros	22,998,917	0.22%	769,000	0	23,767,917	714,837.89	714,837.89	714,837.89	2,142,112.77	6,906,499.75	14,461,418.25	38.11%				
1.07	CAPACITACION Y PROTOCOLO	20,116,000	0.29%	10,000,000	0	30,116,000	3,005,223.49	1,215,431.37	1,288,544.39	5,509,299.25	21,786,916.66	5,229,089	80.06%				
1.07.01	Actividades de capacitación	20,000,000	0.28%	10,000,000	0	30,000,000	3,005,223.49	1,215,431.37	1,288,544.39	5,509,299.25	21,786,916.66	5,219,089	80.03%				
1.07.03	Gastos de representación institucional	818,000	0.01%	0	0	818,000	0.00	0.00	0.00	0.00	818,000	0.00%	0.00%				
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACION	8,446,000	0.12%	0	0	8,446,000	18,418.46	866,138.27	611,728.63	1,488,483.76	2,784,865.43	5,643,151	52.07%				
1.08.03	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3,040,560	0.04%	0	0	3,040,560	18,418.46	866,138.27	611,728.63	1,488,483.76	4,242,808.77	607,751	80.21%				
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	4,136,540	0.05%	0	0	4,136,540	0.00	0.00	0.00	162,175.02	4,136,540.00	3,876,161	2.93%				
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de	1,269,900	0.02%	0	0	1,269,900	0.00	0.00	0.00	189,662.14	1,077,238	14,978	14.97%				
1.09	PRESTADOS	1,202,178,246	16.77%	3,000,000	0	1,205,178,246	85,072,646.69	66,036,999.90	141,991,729.30	293,018,475.89	1,081,234,800.23	123,404,006	89.72%				
1.09.01	Impuestos sobre Ingresos y Utilidades	1,197,927,311	18.41%	0	0	1,197,927,311	85,095,461.49	65,929,028.26	135,712,586.78	298,711,876.53	1,094,400,820.48	122,506,891	89.69%				
1.09.02	Impuestos de patentes	24,671,035	0.14%	2,000,000	0	26,671,035	0.00	0.00	6,187,402.85	6,187,402.85	26,782,862.34	950,133	99.30%				
1.09.99	Otros impuestos	600,000	0.01%	1,000,000	0	1,600,000	3,185.20	306,373.64	1,739.67	1,111,317.43	489,489	69.71%					
1.99	SERVICIOS DIVERSOS	25,000,000	0.25%	25,000,000	0	50,000,000	0.00	0.00	0.00	0.00	25,000,000	0.00%	0.00%				
1.99.02	Intereses moratorios y multas	0.00	0.00%	25,000,000	0	25,000,000	0.00	0.00	0.00	0.00	25,000,000	0.00%	0.00%				
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	278,083	0.41%	5,000,000	0	5,278,083	1,265,172.23	610,061.21	2,650,244.54	4,525,418.18	16,146,999.99	33,241	82.31%				
2.01	PRODUCIDOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	6,180,000	0.06%	0	0	6,180,000	143,128.50	155,724.00	222,983.00								

7.5 DESCRIPCIÓN DE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Modificación Interna- Interna N°1 2018:

Monto total de la modificación ¢152.000.000

1. Planteamiento



**BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
PRESUPUESTO 2019
MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA #2**

(Miles de Colones)

ORIGEN DE LOS RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS GASTOS		
CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	MONTO	CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	PROGRAMA UNICO
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	3,000	1.09.99	Otros impuestos	1,000
			1.05.03	Transporte en el exterior	2,000
TOTAL DE ORIGENES		3,000	TOTAL DE APLICACIONES		3,000

Modificación Interna N°3 2018:

Monto total de la modificación ¢59.800.000

PLANTEAMIENTO



**BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
PRESUPUESTO 2019
MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA #3**

(Miles de Colones)

ORIGEN DE LOS RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS GASTOS		
CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	MONTO	CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	PROGRAMA UNICO
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	59,800	0.02.01	Tiempo Extraordinario	25,000
			2.02.03	Alimentos y Bebidas	5,000
			1.99.02	Intereses Moratorios y Multas	25,000
			1.04.99	Otros Servicios de Gestión y Apoyo	4,800
TOTAL DE ORIGENES		59,800	TOTAL DE APLICACIONES		59,800

Modificación Interna- Interna N°4 2018:

Monto total de la modificación ¢284.083.000

PLANTEAMIENTO



**BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
PRESUPUESTO 2019
MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA #4**

(Miles de Colones)

ORIGEN DE LOS RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS GASTOS		
CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	MONTO	CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	PROGRAMA UNICO
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	284,083	0.01.04	COMISION	46,000
			0.02.01	Tiempo extra	25,000
			0.03.03	DECIMOTERCER MES	6,410
			0.03.04	SALARIO ESCOLAR	5,917
			0.04.01	CUOTA CCSS 8.25%	7,115
			0.04.02	CUOTA IMAS 0.5%	385
			0.04.03	CUOTA INA 1.5%	1,154
			0.04.04	CUOTA ASIGNACIONES F 5%	3,846
			0.04.05	CUOTA BPOC 0.5%	385
			0.05.01	CUOTA CCSS 6.25%	4,038
			0.05.02	REG PENS COMPLEM 1.5%	1,154
			0.05.03	FONDO CAPITALIZ LAB 3%	2,308
			0.05.05	ASOCIACION SOL 5.33%	4,102
			1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	1,500
			1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	23,000
			1.04.05	Servicios informáticos	50,000
			1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	89,000
			1.06.01	SEGURO RIESGOS PROF 1%	789
			1.07.01	Actividades de capacitación	10,000
			1.09.03	Impuestos de patentes	2,000
	TOTAL DE ORIGENES	284,083		TOTAL DE APLICACIONES	284,083

Modificación Interna- Interna N°5 2018:

Monto total de la modificación €6.200.000

PLANTEAMIENTO



**BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
PRESUPUESTO 2019
MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA #5**

(Miles de Colones)

ORIGEN DE LOS RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS GASTOS		
CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	MONTO	CUENTA	PARTIDA DE EGRESO	PROGRAMA UNICO
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	6,200	0.02.05	Dietas	1,600
			1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	2,600
			1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	2,000
	TOTAL DE ORIGENES	6,200		TOTAL DE APLICACIONES	6,200

7.6 DETALLE TRANSFERENCIAS CORRIENTES LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

La partida 6.01.02 Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados, presenta una ejecución del 93.08% correspondiente al 3% de las utilidades destinados a la Comisión Nacional de Emergencias.



BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A.
TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO
INFORME DE LIQUIDACIÓN AÑO 2019

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO 2019	EGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2019	Ejecución
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	126,097,212	117,368,027.94	93.08%
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	126,097,212	117,368,027.94	93.08%

7.7 OTRA INFORMACIÓN RELACIONADA CON EL PERSONAL

Para el año 2019, la cantidad de empleados asciende a 83, las cuales se detallan en el siguiente cuadro:

BCR Corredora de Seguros			
DETALLE DE PLAZAS UTILIZADAS IV TRIMESTRE 2019			
CATEGORIA	JORNADA	NÚMERO DE PUESTOS	SALARIO BASE
ANALISTA DE NORMATIVA ADM	Diurna	1	982,836
ANALISTA RECLAMOS	Diurna	1	982,836
ANALISTA SISTEMAS INFORMA	Diurna	1	1,184,793
ASIST SERVICIO AL CIENTE	Diurna	2	1,168,792
ASISTENTE COMERCIAL	Diurna	11	7,789,790
ASISTENTE CONTABLE	Diurna	3	2,103,786
ASISTENTE DE PAGOS	Diurna	3	1,753,187
ASISTENTE RECLAMOS	Diurna	1	2,030,045
AUDITOR INTERNO	Diurna	1	3,393,147
AUDITOR SENIOR	Diurna	2	2,870,311
AUXILIAR DE OPERACIONES P	Diurna	8	3,930,356
CONTADOR	Diurna	1	1,184,793
COORDINADOR	Diurna	1	1,378,875
COORDINADOR DE RIESGO Y C	Diurna	1	2,030,045
COORDINADOR TI	Diurna	1	1,378,875
CORREDOR DE SEGUROS	Diurna	10	8,975,486
CORREDOR DE SEGUROS PLUS	Diurna	2	2,369,586
ESPECIALISTA INVESTIGACIO	Diurna	2	2,757,750
GERENTE GENERAL	Diurna	1	5,922,141
GERENTE REGIONAL COMERCIA	Diurna	1	4,005,921
GESTOR DE NEGOCIOS POLIZA	Diurna	2	2,369,586
JEFE DE OFICINA	Diurna	1	3,012,856
OFICIAL ADJUNTO CUMPLIMIE	Diurna	1	982,836
OFICIAL DE LIQUIDACIONES	Diurna	2	982,589
OFICIAL FONDOS INMOBILIAR	Diurna	1	1,680,688
OFICILA DE CUMPLIMIENTO	Diurna	1	1,704,316
RECEPCIONISTA	Diurna	1	491,294
SUPERVISOR	Diurna	1	2,030,045
TECNICO EN RENOVACION DE	Diurna	9	6,373,465
TECNICO PROGRAMADOR TI	Diurna	5	3,513,210
TECNICO RENOVACIONES	Diurna	5	3,620,396
TOTAL		83	84,954,631

*Salario mensual

* Para el cálculo mensual 52 semanas entre 12 meses = 4.33

* Salario pagado de forma semanal

* Salario base contempla número de puestos para esa categoría

7.8 **INDICADORES FINANCIEROS DICIEMBRE 2019**

Indicador	Alcance	Real (Dic 2018)	Resultados Acumulados		Avance vrs Meta
			Meta Presupuesto Dic-19	dic-19	
UTILIDAD	Superar la Utilidad Neta del año 2018	2,917	2,900	2,735	94%
ROE(*)	Superar el ROE del año 2018	41.74%	30.75%	28.42%	92%
NEGOCIO	Superar las comisiones del año anterior	5,483	6,001	5,914	99%
EFICIENCIA OPERATIVA	Superar la eficiencia operativa del 2018	35.93%	36.23%	36.49%	99%

7.9 **CERTIFICACION PATRONO AL DÍA CAJA COSTARRICENSE SE SEGURO SOCIAL**

Documento Digital Consulta Morosidad + PATRONO / TI / AV
No. PA19033621
Patrono al Día

Al ser las 12:02 PM del 03/02/2020 he procedido a consultar vía Web a la Caja Costarricense de Seguro Social - Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE) a:

RAZÓN SOCIAL/NOMBRE	CÉDULA(FIS/JUR)
BCR CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA	3101563647

REVISADOS LOS REGISTROS POR CONCEPTO DE CUOTAS OBRERAS Y PATRONALES, ARREGLOS DE PAGO, CHEQUES DEBITADOS Y OTRAS FACTURAS, EL PATRONO / TRABAJADOR INDEPENDIENTE ARRIBA DETALLADO CON CEDULA Y RAZÓN SOCIAL INDICADA SE ENCUENTRA AL DÍA. LO INDICADO ANTERIORMENTE CORRESPONDE A CAJA Y LEY DE PROTECCIÓN AL TRABAJADOR, NO APLICA PARA LAS OTRAS INSTITUCIONES (INA, IMAS, ASFA Y BANCO POPULAR)

NÚMERO PATRONAL	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	LUGAR DE PAGO
3101563647	BCR CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA	OFI. CENTRALES

----- Última Línea -----

**Este documento es válido solo por el día de hoy.

**Este es un documento digital, por lo tanto cuando se imprima pierde validez del mismo.

**En caso que necesite verificar el documento digital puede acceder a la página web: www.ooss.ca.or- Consulta de Patrono al día, y digitar el consecutivo del documento , su tipo y número de identificación asociado.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos: 4.3.14, *Suministro de la información de la ejecución presupuestaria al Órgano Contralor*, 4.5.5,

Suministro de información sobre los resultados de la evaluación presupuestaria a la Contraloría General y la 4.3.16, Liquidación Presupuestaria.

Segundo. La información que se debe presentar a Junta Directiva, requerida por el Sistema de Información Gerencial (SIG).

Se dispone:

- 1.- Por unanimidad, aprobar el informe de la ejecución, evaluación y liquidación presupuestaria de BCR Corredora de Seguros S.A., con corte al 31 de diciembre del 2019, conforme al documento conocido en esta oportunidad y que forma parte del expediente digital de esta sesión.
- 2.- Autorizar que se proceda con el envío de la documentación correspondiente, a la Contraloría General de la República.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO IX

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Informativos*, el señor **David Brenes Ramírez** presenta el informe ACS-0005-2020, fechado 31 de enero del 2020, relacionado con la opinión de esta Auditoría Interna, respecto de las valoraciones aplicadas para definir la confidencialidad de los acuerdos, sobre la publicación de actas de la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros S.A.; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en la sesión n.º25-19, artículo IV, punto 2, del 4 de diciembre del 2019.

Copia de la información se remitió oportunamente, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Para introducir el tema, don **David** manifiesta que este es otro pendiente asignado a la Administración, por parte de este Órgano Colegiado, que consistía en solicitar a la Auditoría Interna de la Sociedad, la opinión sobre la publicación de las actas de la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros S.A., en el sitio oficial del Banco. Al respecto, destaca que dicha opinión se encuentra a pegada al criterio que, en su momento, dio a conocer la Gerencia Corporativa Jurídica del BCR, en relación con este tema.

Seguidamente, la señora **Karen Gregory Wang** comenta ampliamente su opinión, la cual, en lo que interesa, dice lo siguiente:

(...)

Por lo anterior, en el ejercicio de nuestra labor de asesoría, procedemos a emitir la presente opinión respecto de la publicación de las actas de la Junta Directiva, y en específico, sobre los contenidos de actas, en donde hayan sido conocidos informes presentados por la Auditoría Interna.

Al respecto, considerando:

1. Que la Contraloría General de la República, en su documento de Normas para el ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público, define el servicio de asesoría como aquel... “...servicio dirigido al jerarca y consiste en el suministro de criterios, observaciones y demás elementos de juicio para la toma de decisiones con respecto a los temas que son competencia de la auditoría interna.”

2. Que en la Guía Técnica sobre el Servicio de Asesoría de las Auditorías Internas del Sector Público, se aclara que respecto al servicio de asesoría “...una vez brindada, las manifestaciones que el Auditor realice mediante ella no tienen carácter vinculante, puesto que es un insumo entre varios para la toma de decisiones.”

Esta Auditoría realizó una revisión del criterio emitido por parte de la Gerencia Corporativa Jurídica, en su oficio GCJ/NHM-ECL/349-2018 1, sobre lo cual coincide con el sustento jurídico desarrollado en tal documento, y con las conclusiones emitidas sobre la procedencia de publicar las actas de las sesiones de la Junta Directiva, en aras de cumplir con el deber de transparencia, y con el cuidado de mantener la confidencialidad sobre aquellos asuntos que se encuentren protegidos por el secreto bancario, el derecho de intimidad de las personas², o los que se encuentren protegidos por el secreto comercial e industrial, en la medida en que BCR Corredora de Seguros S.A., es una empresa pública estatal en competencia.

En función de lo ya expuesto, se considera innecesario ahondar más en esos aspectos, abocándonos por tanto, a referirnos específicamente a lo aplicable a los informes de la Auditoría Interna.

Al respecto, conviene señalar que la Contraloría General de la República, ya ha emitido opiniones en cuanto a la publicación de informes de control interno de contenido confidencial, y relaciones de hechos en sitios web, haciendo ver que los informes de auditoría de instituciones de la Administración Pública, por su naturaleza constituyen información pública, ya que tienen relación con la administración de fondos públicos; considérense al efecto las siguientes conclusiones dadas por el ente contralor, como parte de su oficio DJ-1377-20113:

1 Oficios de la Gerencia Corporativa Jurídica: GCJ/NHM-ECL/349-2018 del 29 de octubre del 2018, GCJ-MSM-485-2019 del 01 de diciembre del 2019.

2 Según el Artículo 24 de la Constitución Política de Costa Rica

3 Oficio DJ-1377-2011 del 19 de diciembre del 2011 Documento 12872, respuesta a consulta planteada por el Auditor Interno del Ministerio de Seguridad

Pública. Asunto: Emisión de criterio sobre publicación de informes de control interno de contenido confidencial y relaciones de hechos en el sitio web.

[...] II.-Conclusiones

Es así que analizado los temas consultados podemos llegar a las siguientes conclusiones:

- *El derecho de acceso a la información administrativa es un derecho consagrado en el artículo 30 constitucional, y a su vez, un mecanismo de control de la actividad de la Administración Pública, ese mismo artículo establece las excepciones correspondientes.*
- *En términos generales, la naturaleza misma de un informe de auditoría constituye información pública ya que tiene relación con la administración de fondos públicos.*
- *Es fundamental motivar con la normativa y razones correspondientes, el impedimento de acceso público a los informes de auditoría.*
- *Las relaciones de hechos constituyen documentos de acceso limitado y son confidenciales de conformidad con los artículos 6.2 de la Ley General de Control Interno y 8.2 de la Ley Contra la Corrupción y Enriquecimiento Ilícito en la Función Pública, ya que en ellos se narran actuaciones que pueden generar responsabilidades en los órdenes civil, administrativo y penal, por lo que no resulta procedente su publicación. [...]*

El citado Artículo 30 de la Constitución Política, establece que... “Se garantiza el libre acceso a los departamentos administrativos con propósitos de información sobre asuntos de interés público”, a la vez que indica que... “Quedan a salvo los secretos de Estado”.

En línea con lo anterior, resultan aplicables los mismos principios y normas constitucionales y legales, citadas por la Gerencia Jurídica Corporativa, sea que aplican exactamente los mismos conceptos, en tanto debemos partir de que la información es pública, excepto cuando el contenido sea confidencial, ya sea...

- *Porque los hallazgos contengan información sensible sobre las operaciones de los clientes, lo que estaría protegido por el secreto bancario*
- *Porque se evalúen y se comuniquen resultados sobre la colocación de productos, servicios o contratos de naturaleza comercial, cubiertos por el secreto comercial o industrial bien, porque se trata de informes producto de una Investigación Preliminar, en donde se recomienda la apertura de procedimientos administrativos para establecer responsabilidades administrativas o civiles, los cuales están protegidos por el deber de confidencialidad establecido en el artículo 8.2 de la Ley de Enriquecimiento Ilícito y el artículo 6.2 de la Ley General de Control Interno.*

Considerando lo expuesto y en razón de que la Junta Directiva ha acordado la publicación de las actas, en lo sucesivo, en las notas mediante las cuales esta Auditoría remita información para conocimiento de la Junta, se estará incluyendo una advertencia referida a la confidencialidad de lo que se comunica, cuando el contenido de los informes incluya -en criterio de la Auditoría-, información que deba ser protegida y no corresponda su publicación.

No obstante lo anterior, no omitimos indicar que la labor de definir cuáles contenidos del acta pueden ser publicados en cada caso, es una labor operativa que corresponde a la Administración Activa, y no es parte de las funciones de la Auditoría Interna; si correspondería a nuestra función, llevar a cabo evaluaciones sobre el proceso de publicación de actas, como parte de nuestro plan de labores regular.

Emitimos nuestra opinión en apego al artículo 22, inciso d) de la Ley General de Control Interno.

En el seno de esta Junta Directiva se realizan diversos comentarios relacionados con la importancia del acompañamiento activo, por parte de la Auditoría interna de la Sociedad,

en la toma de decisiones respecto a la declaratoria de confidencialidad, acerca de los temas que son analizados y comentados en este Directorio.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

- 1.- Dar por conocida la opinión de la Auditoría Interna de la Sociedad, respecto de las valoraciones aplicadas para definir la confidencialidad de los acuerdos, sobre la publicación de actas de la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros S.A.; asimismo tomar en cuenta los comentarios y recomendaciones externados en esta oportunidad.
- 2.- Dar por cumplido el acuerdo tomado en la sesión n.º25-19, artículo IV, punto 2, celebrada el 4 de diciembre del 2019.

ARTÍCULO X

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, debido a que los temas discutidos se relacionan con asuntos de cumplimiento de conformidad con lo establecido en la Ley n.º7786.

ARTÍCULO XI

Se convoca a sesión ordinaria para el miércoles diecinueve de febrero del dos mil veinte, a las diez horas con treinta minutos.

ARTÍCULO XII

Termina la sesión ordinaria n.º03-2020, a las catorce horas con cuarenta y siete minutos.