

Análisis horizontal, vertical y de
razones financieras a los estados
financieros auditados 2023
BN Vital OPC S.A.(con cifras de 2022)



BN VITAL

PÚBLICA



BN Vital OPC S.A es una subsidiaria propiedad total del Banco Nacional de Costa Rica

Al 31 de diciembre del 2023, el número de colaboradores es de 198(199 en 2022).

La dirección del sitio Web es www.bnvirtual.com.



PÚBLICA



BN VITAL

Análisis horizontal de estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2023



PÚBLICA

Estado de Situación Financiera-análisis horizontal

BN VITAL OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS S.A.
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
 (En colones sin céntimos)

	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
ACTIVO				
Disponibilidades	603.687.291	562.317.005	41.370.286	7%
Inversiones en instrumentos financieros	14.203.406.561	11.970.934.516	2.232.472.045	19%
Cuentas y comisiones por cobrar	1.444.990.853	773.759.895	671.230.958	87%
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	535.436.073	706.887.458	(171.451.385)	-24%
Otros activos	222.581.425	213.468.458	9.112.967	4%
TOTAL DE ACTIVO	17.010.102.203	14.227.367.332	2.782.734.871	20%
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Cuentas por pagar y provisiones	2.422.043.619	2.671.541.183	(249.497.564)	-9%
TOTAL DE PASIVO	2.422.043.619	2.671.541.183	(249.497.564)	-9%
PATRIMONIO				
Capital social	7.538.711.141	6.789.677.009	749.034.132	11%
Aportes patrimoniales no capitalizados	1.356.213.868	2.105.248.000	(749.034.132)	-36%
Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	1.489.953.692	(514.202.232)	2.004.155.924	-390%
Reservas	300.000.000	300.000.000	-	0%
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2.283.216.470	1.570.508.721	712.707.749	45%
Resultado del año	1.619.963.413	1.304.594.651	315.368.762	24%
TOTAL DEL PATRIMONIO	14.588.058.584	11.555.826.149	3.032.232.435	26%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.010.102.203	14.227.367.332	2.782.734.871	20%



PÚBLICA

BN VITAL

Estado de Resultados Integral-análisis horizontal

BN VITAL OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS S.A.

ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
Ingresos financieros	1.116.709.342	1.884.701.512	(767.992.170)	-41%
Gastos financieros	215.686.732	131.142.269	84.544.463	64%
Gasto por estimación de deterioro de activos	75.032.948	201.612.056	(126.579.108)	-63%
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones	74.498.223	190.148.661	(115.650.438)	-61%
RESULTADO FINANCIERO	900.487.885	1.742.095.848	(841.607.963)	-48%
Total otros ingresos de operación	11.859.278.261	10.450.720.360	1.408.557.901	13%
Total otros gastos de operación	2.215.782.682	2.091.197.442	124.585.240	6%
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	10.543.983.464	10.101.618.766	442.364.698	4%
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	4.709.213.925	4.887.628.418	(178.414.493)	-4%
Por otros gastos de administración	1.000.371.707	1.086.952.978	(86.581.271)	-8%
Total gastos administrativos	5.709.585.632	5.974.581.396	(264.995.764)	-4%
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	4.834.397.832	4.127.037.370	707.360.462	17%
Impuesto sobre la renta corriente	1.385.769.979	1.268.909.345	116.860.634	9%
Gasto por Impuesto sobre la renta diferido	63.669.094	-	63.669.094	100%
Ingreso de impuesto sobre la renta diferido, neto	-	905.071	(905.071)	-100%
Participaciones legales sobre la utilidad	1.764.995.346	1.554.438.445	210.556.901	14%
RESULTADO DEL AÑO	1.619.963.413	1.304.594.651	315.368.762	24%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente a resultados				
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.696.835.225	(1.221.473.939)	2.918.309.164	211%
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	307.320.698	(820.759.370)	1.128.080.068	244%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO	2.004.155.923	(2.042.233.309)	4.046.389.232	219%
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO	3.624.119.336	(737.638.658)	4.361.757.994	119%



PÚBLICA

BN VITAL

Análisis vertical de estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2023



PÚBLICA

Estado de Situación Financiera-análisis vertical

BN VITAL OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS S.A.
ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
 (En colones sin céntimos)

	2023	%	2022	%
ACTIVO				
Disponibilidades	603.687.291	4%	562.317.005	4%
Inversiones en instrumentos financieros	14.203.406.561	83%	11.970.934.516	84%
Cuentas y comisiones por cobrar	1.444.990.853	8%	773.759.895	5%
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	535.436.073	3%	706.887.458	5%
Otros activos	222.581.425	1%	213.468.458	2%
TOTAL DE ACTIVO	17.010.102.203	100%	14.227.367.332	100%
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Cuentas por pagar y provisiones	2.422.043.619	14%	2.671.541.183	19%
TOTAL DE PASIVO	2.422.043.619	14%	2.671.541.183	19%
PATRIMONIO				
Capital social	7.538.711.141	44%	6.789.677.009	48%
Aportes patrimoniales no capitalizados	1.356.213.868	8%	2.105.248.000	15%
Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	1.489.953.692	9%	(514.202.232)	-4%
Reservas	300.000.000	2%	300.000.000	2%
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2.283.216.470	13%	1.570.508.721	11%
Resultado del año	1.619.963.413	10%	1.304.594.651	9%
TOTAL DEL PATRIMONIO	14.588.058.584	86%	11.555.826.149	81%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.010.102.203	100%	14.227.367.332	100%

PÚBLICA

Estado de Resultados Integral-análisis vertical

BN VITAL OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS S.A.
ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022
 (En colones sin céntimos)

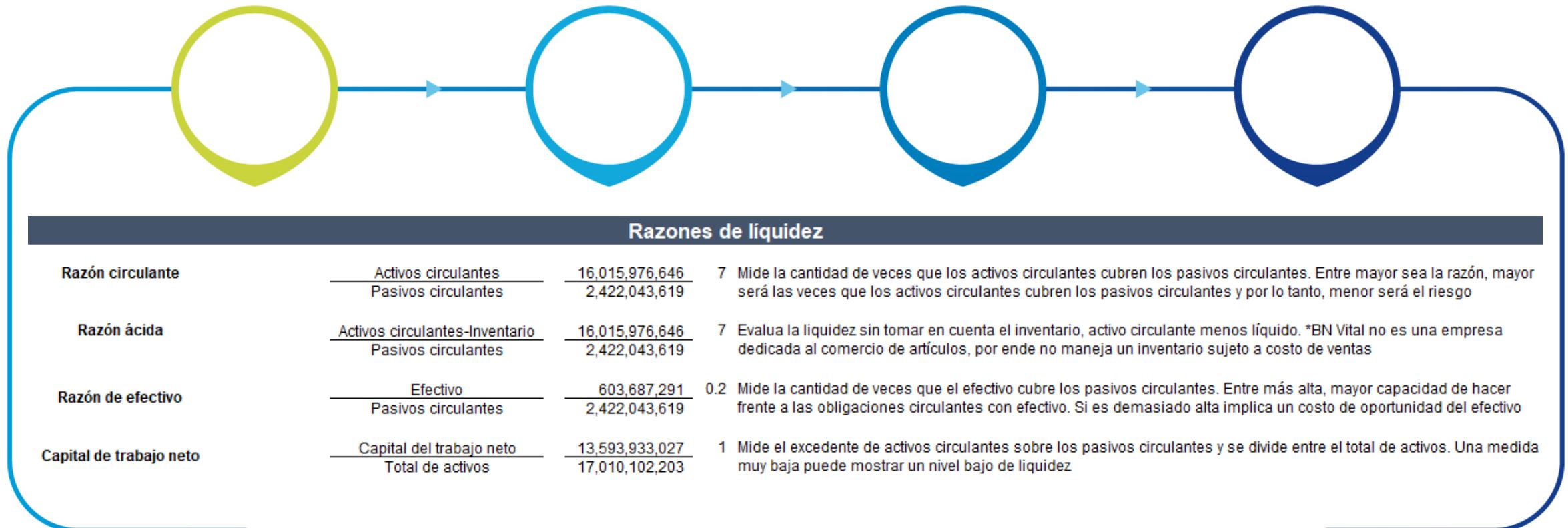
	2023	2022		
Ingresos financieros	1.116.709.342	1.884.701.512	14%	
Gastos financieros	215.686.732	131.142.269	1%	
Gasto por estimación de deterioro de activos	75.032.948	201.612.056	1%	
Ingresa por recuperación de activos y disminución de estimaciones	74.498.223	190.148.661	2%	
RESULTADO FINANCIERO	900.487.885	1.742.095.848	14%	
Otros ingresos de operación	11.859.278.261	10.450.720.360	100%	
Otros gastos de operación	2.215.782.682	2.091.197.442	17%	
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	10.543.983.464	10.101.618.766	83%	
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	4.709.213.925	4.887.628.418	39%	
Por otros gastos de administración	1.000.371.707	1.086.952.978	9%	
Total gastos administrativos	5.709.585.632	5.974.581.396	48%	
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	4.834.397.832	4.127.037.370	33%	
Impuesto sobre la renta corriente	1.385.769.979	1.268.909.345	10%	
Gasto por Impuesto sobre la renta diferido	63.669.094	-	0%	
Ingreso de impuesto sobre la renta diferido, neto	-	905.071		
Participaciones legales sobre la utilidad	1.764.995.346	1.554.438.445	12%	
RESULTADO DEL AÑO	1.619.963.413	1.304.594.651	10%	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente a resultados				
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.696.835.225	(1.221.473.939)	-10%	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	307.320.698	(820.759.370)	-7%	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO	2.004.155.923	(2.042.233.309)	-16%	
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO	3.624.119.336	(737.638.658)	-6%	

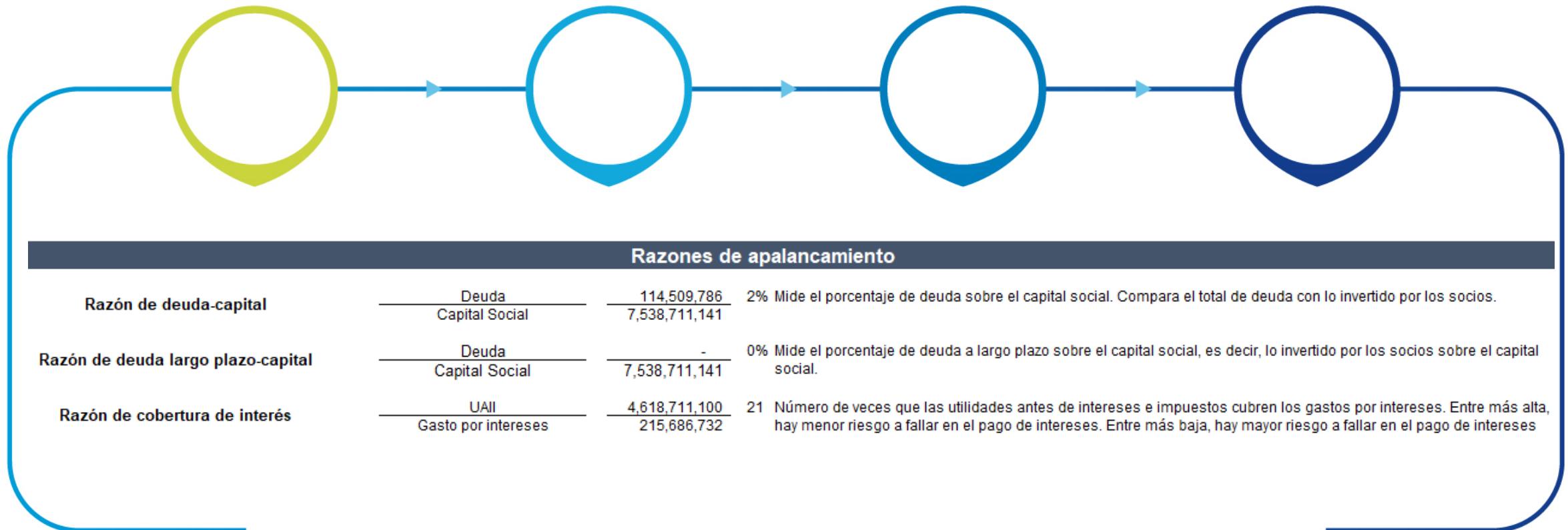
*Análisis realizado en términos de los ingresos totales

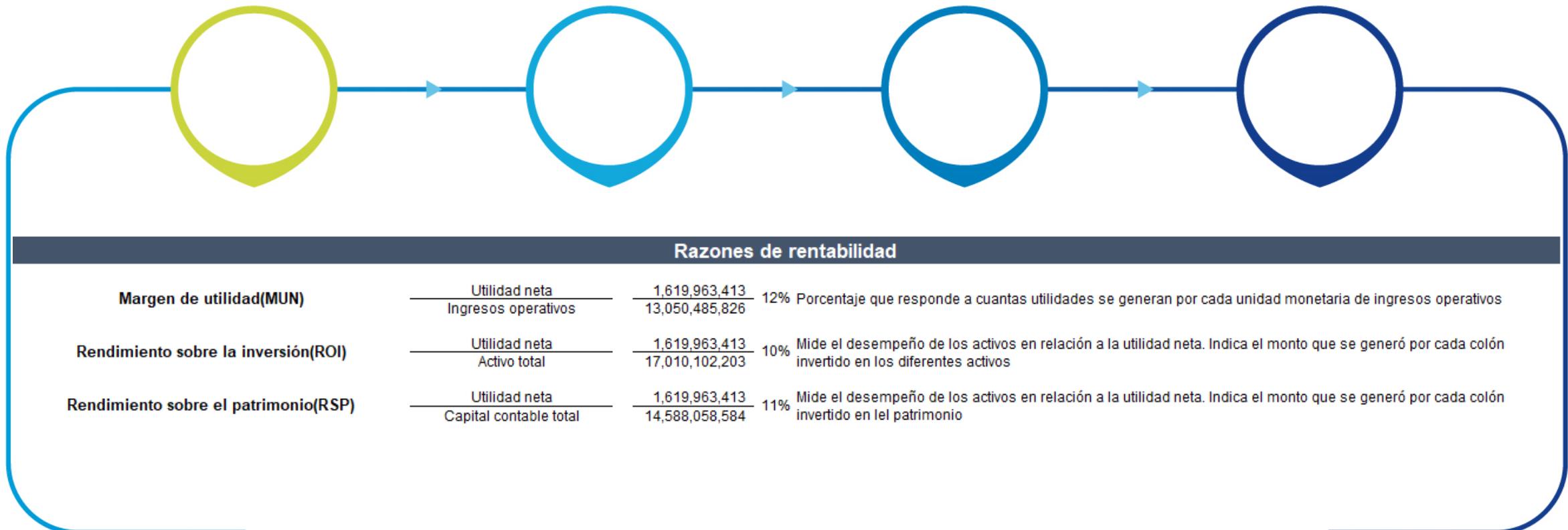
Análisis de principales razones financieras 2023

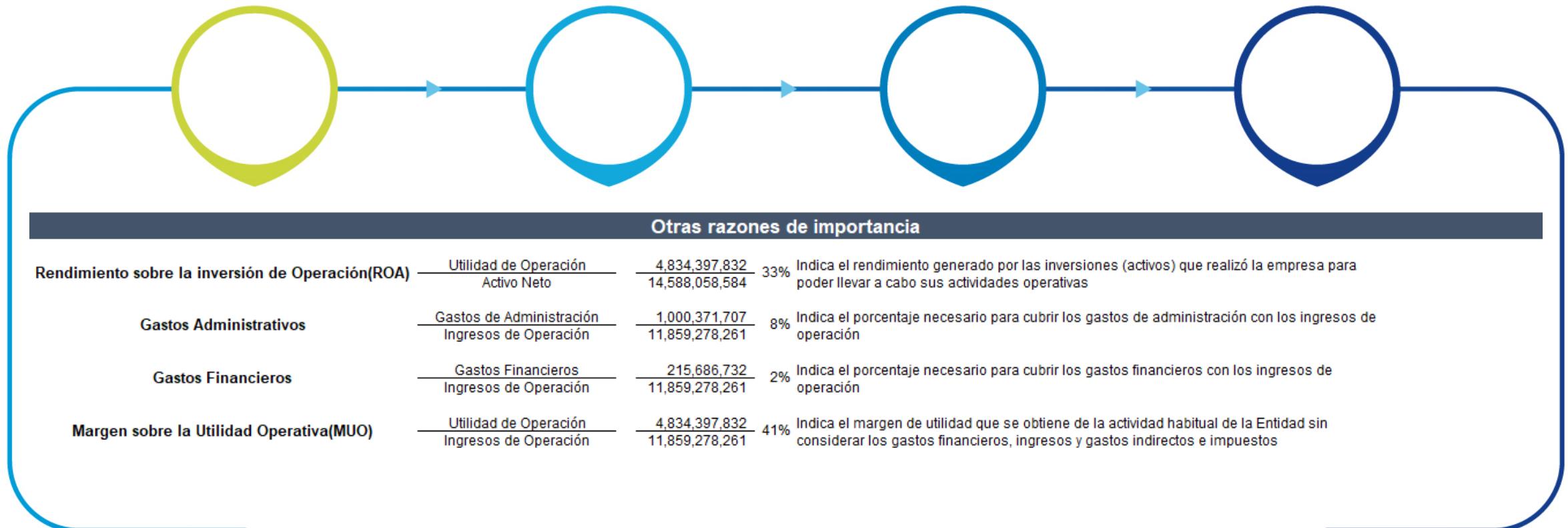


PÚBLICA









Análisis general

- La Operadora refleja en sus ingresos financieros, ganancias de capital durante el año 2023 por un monto de ¢13.1 millones, mientras que para el 2022 ascienden a ¢1.100 millones.
- Existe un incremento en sus ingresos operativos respecto al año 2022 del 13% equivalente a ¢1.408 millones, los cuales están constituidos principalmente por el ingreso por comisiones, como consecuencia de un aumento en la recaudación y crecimiento de los fondos administrados.
- Los gastos administrativos disminuyen 4% (¢264 millones), lo cual se explica principalmente debido al decrecimiento de los gastos de personal por un monto de ¢178 millones.
- Las utilidades antes de impuestos a diciembre 2023 equivalen a ¢4.834 millones (¢4,127 millones en 2022), reflejando un incremento del 17%. Como consecuencia de esto, tanto el impuesto sobre la renta crece un 9% (más de ¢116 millones), y las participaciones sobre la utilidad un 14% (más de ¢210 millones), la utilidad neta en el 2023 es de ¢1.619 millones (¢1.304 millones en 2022), lo cual implica un crecimiento de 24% (¢315 millones) con respecto al año 2022.



PÚBLICA