



CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(en colones sin céntimos)

	Nota	N. Cuenta	Importe			Nota	N. Cuenta	Importe	
ACTIVO			Diciembre 2023	Diciembre 2022	PASIVO			Diciembre 2023	Diciembre 2022
DISPONIBILIDADES	D		493 822 207	402 903 453	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	I		144 028 055	91 700 378
Efectivo		1.010.010.010	30 000	105 240	Cuentas y comisiones por pagar diversas			132 402 437	81 173 608
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			493 792 207	402 798 213	Provisiones			11 625 618	10 526 769
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	E		75 838 620	57 511 073	PATRIMONIO				
Comisiones por cobrar		1.040.020	62 812 151	49 670 776	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	B-L		60 000 000	60 000 000
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1.040.060	6 156 144	2 772 979	Capital pagado		3.010.010	60 000 000	60 000 000
Otras cuentas por cobrar		1.040.080	6 870 324	5 067 319	RESERVAS PATRIMONIALES			13 252 323	13 252 323
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	F		85 060 933	52 502 187	Reserva legal		3.040.010	13 252 323	13 252 323
Equipos y mobiliario		1.080.020	42 659 546	34 237 847	APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADO			0	0
Equipos de computación		1.080.030	13 294 813	12 655 968	Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado		3.020.030	0	0
Vehículo		1.080.040	39 688 946	39 688 946	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			371 784 851	334 440 149
Bienes por derecho de Uso		1.080.050	50 577 320	0	Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores		3.050.020	0	0
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		1.080.090	-61 159 693	-34 080 575	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		3.050.010	371 784 851	334 440 149
OTROS ACTIVOS			25 738 584	23 820 839	RESULTADO DEL PERÍODO			91 395 114	37 344 701
Gastos pagados por anticipado		1.090.010	20 015 855	17 420 253	Utilidad neta del periodo		3,06	91 395 114	37 344 701
Activos intangibles	F	1.090.060	2 483 366	3 198 348					
Otros activos restringidos	H	1.090.070	3 239 363	3 202 238					
TOTAL ACTIVO			680 460 343	536 737 552	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			680 460 343	536 737 552

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (efectivo en tránsito por recaudación a girar INS)
Recibos remesados INS por cobrar

12 795 320 **1 567 586**

OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Otras cuentas de orden por cuenta propia acreedoras (Recaudación a girar INS)
Recibos remesados INS por pagar

12 795 320 **1 567 586**

ERIC ENRIQUE HERNANDEZ PORRAS (FIRMA)
Firmado digitalmente por ERIC ENRIQUE HERNANDEZ PORRAS (FIRMA)
Fecha: 2024.01.17 16:33:02 -06'00'

Erick Hernandez P.
Contador CPI 10458

JAHAIRA ARTAVIA PEREZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por JAHAIRA ARTAVIA PEREZ (FIRMA)
Fecha: 2024.01.16 15:10:46 -06'00'

Jahaira Artavia P.
Auditora Interna

FABIANA MAGALY HERNANDEZ PORRAS (FIRMA)
Firmado digitalmente por FABIANA MAGALY HERNANDEZ PORRAS (FIRMA)
Fecha: 2024.01.19 10:55:37 -06'00'

Fabiana Hernandez Porras
Presidenta



SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS

CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 2022
(en colones sin céntimos)

	Nota	Cuenta	Importe	
			DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	J	5 060	₡ 978 523 285	₡ 875 171 581
Comisiones por servicios		5 060 010	₡ 978 523 285	₡ 875 171 581
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	K	4 060	₡ 288 198 047	₡ 269 955 987
Comisiones por servicios		4 060 010	₡ 285 804 629	₡ 267 904 058
Perdida en venta de bienes		4 060 020	₡ -	₡ -
Otros gastos operativos		4 060 090	₡ 2 393 418	₡ 2 051 929
GASTOS DE ADMINISTRACION	K	4 070	₡ 535 834 809	₡ 526 123 756
Gastos de personal		4 070 010	₡ 268 642 199	₡ 265 521 957
Gastos por servicios externos		4 070 020	₡ 162 884 056	₡ 143 875 061
Gastos de movilidad y comunicaciones		4 070 030	₡ 10 845 836	₡ 11 934 167
Gastos de infraestructura		4 070 040	₡ 63 062 717	₡ 77 916 322
Gastos generales		4 070 050	₡ 30 400 001	₡ 26 876 249
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO POR OPERACIÓN DE SEGUROS			₡ 154 490 429	₡ 79 091 838
INGRESOS FINANCIEROS		5 010	₡ 20 931 960	₡ 1 763 848
Ingresos Financieros por Disponibilidad		5 010 010	₡ -	₡ -
Ganancias por diferencial cambiario		5 010 080	₡ 18 464 167	₡ 33 489
Ingresos Financieros por Disponibilidad		5 030	₡ 2 467 792	₡ 1 730 359
GASTOS FINANCIEROS		4 010	₡ 44 857 940	₡ 8 260 921
Valuacion mercado secundario		4 010 040	₡ -	₡ -
Perdidas por diferencias Cambiarias		4 010 080	₡ 43 646 282	₡ 6 544 001
Otros gastos financieros		4 010 090	₡ 412 410	₡ 468 635
Gastos financieros por cuentas por pagar diversos		4 040 040	₡ 799 249	₡ 1 248 285
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES			₡ 130 564 449	₡ 72 594 765
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD				
Impuesto sobre la renta	B		₡ 39 169 335	₡ 21 778 429
RESERVA LEGAL			₡ -	₡ -
Mas Ingresos no gravables			₡ -	₡ 24 844 888
Menos Gastos No Deducibles			₡ -	₡ 38 316 522
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		3 060	₡ 91 395 114	₡ 37 344 701

ERIC ENRIQUE
HERNANDEZ
PORRAS
(FIRMA)

Firmado digitalmente por ERIC ENRIQUE HERNANDEZ PORRAS (FIRMA)
Fecha: 2024.01.17 16:33:25 -06'00'

Erick Hernandez P.
Contador CPI 10458

JAHAIRA
ARTAVIA
PEREZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por JAHAIRA ARTAVIA PEREZ (FIRMA)
Fecha: 2024.01.16 15:11:09 -06'00'

Jahaira Artavia P.
Auditora Interna

FABIANA
MAGALY
HERNANDEZ
PORRAS
(FIRMA)

Firmado digitalmente por FABIANA MAGALY HERNANDEZ PORRAS (FIRMA)
Fecha: 2024.01.19 10:56:04 -06'00'

Fabiana Hernandez Porras
Presidenta



CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO EN EFECTIVO
A Diciembre 2023 y 2022
(en colones sin céntimos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Resultado neto del periodo	91 395 114	37 344 701
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo obtenido de las operaciones:		
Ajustes depreciación por activos dados de baja		
Absorción de activos netos por fusión	-	-
Depreciaciones y Amortizaciones	29 895 323	15 646 318
Provisiones para Vacaciones y Aguinaldo	24 950 660	23 883 440
Provisiones para preaviso y cesantía	-	-
Efectivo generado por las operaciones	146 241 097	76 874 459
Cambios en activos y pasivos de operación:		
En comisiones por cobrar	(13 141 375)	(3 488 545)
En cuentas por cobrar de operación	(3 383 165)	438 916
En otras cuentas por cobrar	(1 803 006)	906 268
En gastos pagados por anticipado	(2 595 602)	(5 726 173)
En otros activos restringidos	(37 125)	(600 000)
En obligaciones con entidades financieras	(6 065 249)	(5 864 071)
En obligaciones derecho de uso de bien	37 450 400	-
En acreedores por adquisición	(1 586 160)	(11 134 257)
En impuestos por pagar	20 829 420	(3 492 959)
En impuestos retenidos por pagar	84 009	294 989
En aportaciones patronales y laborales por pagar	516 409	(361 924)
En remuneraciones por pagar	-	-
En dividendos por pagar	-	-
En cuentas por pagar y provisiones	-	-
En pago de vacaciones y aguinaldo	(23 851 812)	(23 557 982)
En pago a socios	-	-
En pago de preaviso y cesantía	-	-
Total de cambios en activos y pasivos de operación	6 416 744	(52 585 738)
Efectivo neto usado en actividades de operación	152 657 841	24 288 721
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Adquisición de equipo y mobiliario	(8 421 699)	(20 018 046)
Adquisición de equipo de computación	(2 740 068)	(2 445 507)
Adquisición de vehiculo	-	-
Adquisición Bienes derecho de uso	(50 577 320)	-
Adquisición activos intangibles software en uso	-	-
Activos dados de baja	-	-
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(61 739 087)	(22 463 553)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:		
Aporte de Capital social pagado	-	-
Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado	-	-
Reservas Legales	-	-
Incremento(disminución) neto de efectivo	90 918 754	1 825 167
Efectivo en caja y bancos al inicio del periodo	402 903 453	401 078 286
Efectivo en caja y bancos al final del periodo	493 822 207	402 903 453

ERIC ENRIQUE
HERNANDEZ
PORRAS (FIRMA)

Firmado digitalmente
por ERIC ENRIQUE
HERNANDEZ PORRAS
(FIRMA)
Fecha: 2024.01.17
16:33:40 -06'00'

Erick Hernandez P.
Contador CPI 10458

JAHAIRA
ARTAVIA
PEREZ (FIRMA)

Firmado digitalmente
por JAHAIRA ARTAVIA
PEREZ (FIRMA)
Fecha: 2024.01.16
15:11:24 -06'00'

Jahaira Artavia P.
Auditora Interna

FABIANA
MAGALY
HERNANDEZ
Z PORRAS
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
FABIANA MAGALY
HERNANDEZ
PORRAS (FIRMA)
Fecha: 2024.01.19
10:56:23 -06'00'

Fabiana Hernandez Porras
Presidenta



CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
PERIODO TERMINADO DEL 01 DE ENERO 2023 AL 31 DE DICIEMBRE 2023

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes		Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
		Capital Social	Patrimoniales no capitalizados				
Saldo al 1 de Enero 2022		60 000 000	0	0	13 252 323	334 440 149	407 692 473
Resultado del periodo						37 344 701	37 344 701
Reservas legales y otras reservas estatutarias					0		0
Emisión de acciones	L						0
Otros						0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2022		60 000 000	0	0	13 252 323	371 784 851	445 037 174
Saldo al 1 de Enero 2023		60 000 000	0	0	13 252 323	371 784 851	445 037 174
Resultado del periodo						91 395 114	91 395 114
Reservas legales y otras reservas estatutarias					0		0
Emisión de acciones	L						0
Otros							0
Saldo al 31 de diciembre de 2023		60 000 000	0	0	13 252 323	463 179 965	536 432 288

**ERIC ENRIQUE
HERNANDEZ PORRAS
(FIRMA)**

Firmado digitalmente por ERIC ENRIQUE HERNANDEZ PORRAS (FIRMA)
 Fecha: 2024.01.17 16:33:53 -06'00'

Erick Hernandez P.
 Contador CPI 10458

**JAHAIRA
ARTAVIA
PEREZ (FIRMA)**

Firmado digitalmente por JAHAIRA ARTAVIA PEREZ (FIRMA)
 Fecha: 2024.01.16 15:11:37 -06'00'

Jahaira Artavia P.
 Auditora Interna

**FABIANA
MAGALY
HERNANDEZ
PORRAS
(FIRMA)**

Firmado digitalmente por FABIANA MAGALY HERNANDEZ PORRAS (FIRMA)
 Fecha: 2024.01.19 10:56:41 -06'00'

Fabiana Hernandez Porras
 Presidenta



Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre 2023

NOTA A-CONSTITUCION Y ACTIVIDAD

La sociedad se constituyó el 27 de Octubre del 2010 conforme a las Leyes de la República de Costa Rica por un plazo de 99 años. Su principal actividad es la de intermediación de seguros.

La composición de Junta Directiva y otra información relacionada será publicada en el informe de Gobierno Corporativo del 2023 en nuestra página web.

CRS Sociedad Corredora de Seguros cuenta con 30 empleados en planilla, de los cuales 5 son corredores de seguros y 25 son de la parte administrativa/operativa.

Su página web es www.crs.co.cr.

NOTA B- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES PRÁCTICAS CONTABLES

La situación financiera y el resultado de las operaciones de la sociedad corredora de seguros se presentan de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIFF, NIC) conforme se dispone en la reglamentación sobre la presentación y revelación de estados financieros en la normativa contable emitida por el CONASSIF y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

A continuación, se presenta un resumen de las principales prácticas contables de la sociedad, aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros que se acompañan.

B-A Moneda y transacciones en monedas extranjeras

Los registros contables de la sociedad corredora se llevan en colones costarricenses. La compañía registra sus transacciones en monedas extranjeras al tipo de cambio del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la empresa valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias resultantes se aplican a los resultados del período en que ocurren.

Unidad monetaria

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los tipos de cambio de compra y venta son establecidos por las instituciones financieras autorizadas de acuerdo con la oferta y demanda del mercado en el marco de bandas cambiarias fijadas por el BCCR.

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (¢). Las transacciones en dólares son contabilizadas al tipo de cambio promedio del día (compra y venta) y de acuerdo con el tipo de cambio fijado por el Banco Central de Costa Rica.



Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre 2023

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los tipos de cambio aplicables son:

Tipo de Cambio	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Compra	519,21	594,17
Venta	526,88	601,99

B-B Conversión a colones costarricenses

Conforme a lo establecido al plan de cuentas y Disposiciones Generales de SUGESE (valuación de activos y pasivos no expresados en moneda nacional) los activos y pasivos en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera, de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica lo que difiere con la Norma Internacional de Contabilidad 21, párrafo 26.

B-C Base de acumulación o devengo

La contabilidad se prepara utilizando la base de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

B-D Efectivo y equivalentes de efectivo

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se presentan por el método indirecto. Para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo de rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos que tienen madurez no mayor a tres meses.

B-E Cuentas a cobrar

El detalle de cuentas a cobrar está valuado a valores de realización.

B-F Estimación por incobrabilidad

En la valuación de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGESE, en el acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de deudores”, aprobado por el CONASSIF, el 24 de noviembre del 2005 y publicado en el diario oficial “La Gaceta” numero 238, del viernes 9 de marzo del 2005 que rige a partir del 9 de octubre de 2006, la SUGEF, define crédito, como toda operación bajo cualquier modalidad de instrumentación o documentación, excepto inversiones en valores, mediante la cual, se asume un riesgo de crédito ya sea que se provee o se obliga a proveer fondos o facilidades crediticias, se adquiere derechos de cobro o se garantiza frente a terceros el cumplimiento

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre 2023

de obligaciones como por ejemplo: prestamos, garantías otorgadas, cartas de crédito, líneas de crédito de utilización automática, y créditos pendientes de desembolsar.

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada, se refiere a aspectos de clasificación, según el riesgo crediticio, considerando la capacidad de pago, el comportamiento de pago histórico y garantía, la cual se puede utilizar como mitigador del riesgo, para efectos del cálculo de la estimación del crédito.

Categoría del riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago	Porcentaje de estimación	Atraso máximo medio
A1	Igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1	0.50%	Hasta 10 días
A2	Igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1	2.00%	Hasta 10 días
B1	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o 2	5.00%	Hasta 20 días
B2	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o 2	10.00%	Hasta 20 días
C1	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, 2 o 3	25.00%	Hasta 30 días
C2	Igual o menor a 90 días	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3	50.00%	Hasta 30 días
D	Igual o menor a 120 días	Nivel 1, 2	Nivel 1, 2, 3 o 4	75.00%	Hasta 40 días
E	Mayor a 120 días	Nivel 1, 2 o 3	Nivel 1, 2, 3 o 4	100.00%	Más de 40 días

Sin embargo la compañía al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no presenta incobrabilidad de cuentas dudosa recuperación, en el tanto y en el cuanto, la Empresa considere una cuenta por cobrar dudosa de recuperación, se empleara lo establecido anteriormente por la SUGEF

B-G Activo fijo

Los inmuebles, mobiliario y equipo están registrados al costo de adquisición o construcción. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta, con base en las vidas útiles estimadas de los activos respectivos. Las vidas útiles se detallan como siguen:

Muebles y enseres	10 años
Equipo de cómputo	5 años

B-H Aplicación de NIIF 16 – Arrendamientos

Esta Norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los arrendamientos. El objetivo es asegurar que los arrendatarios y arrendadores proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esas transacciones. Esta información proporciona una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto que los arrendamientos tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

Esta Norma se aplica considerando los términos y condiciones de los contratos y todos los hechos y circunstancias relevantes.



Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2023

B-I Activos intangibles

Los activos intangibles están contabilizados a su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro, de acuerdo con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 38 y 8.

B-J Impuesto sobre la renta

La sociedad agencia aplica un 30% de tasa de impuesto de renta según las disposiciones tributarias vigentes.

B-K Provisiones

De acuerdo con las Leyes Laborales Costarricenses, si un empleado es despedido sin causa justificada tiene derecho a cobrar preaviso y auxilio de cesantía. Esta cesantía se determina de acuerdo con la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de 8 años. La sociedad realiza una provisión para efectos de cubrir este rubro así como las vacaciones y aguinaldos.

La obligación por aguinaldos y vacaciones a favor de los colaboradores se reconoce mediante provisiones mensuales de un 8.33% y 4.16% respectivamente sobre los devengados mensualmente a los mismos, para cubrir los desembolsos esperados por las prestaciones legales.

B-L Ingresos

Los ingresos de la sociedad corredora de seguros corresponden al pago por comisiones colocación e intermediación de seguros dentro de un mercado abierto con las compañías aseguradoras avaladas por SUGESE.

B-M Período económico

Nuestro período como empresa condicionada inició el 30 de Setiembre de 2010, de acuerdo a la nota de SUGESE SGS-R-418-2010. El inicio oficial de operaciones se da a partir del 28 de Febrero de 2011, de acuerdo a la nota de SUGESE SGS-0411-2011 y con número de licencia SC-11-107.

En acatamiento a la normativa establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero el periodo económico es en año natural, por lo tanto va del 1 de Enero al 31 de diciembre del año en curso.

B-N Negocio en marcha



Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2023

La empresa inició su etapa pre-operativa el 30 de Setiembre de 2010 y de manera oficial inició sus operaciones el día 28 de Febrero de 2011 por medio de la nota SGS-0411-2011, con número de licencia SC-11-107. Los resultados al cierre del período 2011 muestran una pérdida, la cual se deriva de la totalidad de gastos generados durante el período de desarrollo del proyecto y de acuerdo a la NIC 38, este tipo de gastos son llevados de forma directa a los resultados del período.

B-O Cambios en políticas y errores Contables

La corrección de errores fundamentales que se relacionan con periodos anteriores se ajusta conforme a los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo. El importe de las correcciones que se determine del periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del periodo. Los estados Financieros de periodos anteriores son ajustados para mantener comparabilidad. No se consideran errores fundamentales las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad ni los ajustes provenientes por estimaciones contables.

NOTA C- ADMINISTRACION DEL RIESGO

En el transcurso normal de sus operaciones, CRS Sociedad Corredora de Seguros, S.A. está expuesta a una variedad de riesgos, los cuales trata de minimizar a través de la aplicación de políticas y procedimientos de Administración de Riesgo. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, de tasas de interés, de crédito, de liquidez, el riesgo tecnológico, el fiscal, el legal, de mercado y el riesgo operativo.

C-A Riesgo Cambiario

El colon costarricense presenta devaluaciones constantes con respecto al dólar estadounidense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica.

La compañía posee activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, por lo que cualquier fluctuación en el valor del colon costarricense, con respecto al dólar estadounidense, afecta los resultados, la posición financiera y los flujos de efectivo de la Compañía. Para mitigar este riesgo, la Administración modifica las condiciones de colocación y captación de recursos, de tal manera que se limite el efecto de las variaciones sobre sus Estados Financieros y el nivel de exposición por riesgos cambiario, revisándolo periódicamente.

C-B Riesgo de tasas de Interés



Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2023

Las carteras activas y pasivas están sujetas al riesgo de tasas de interés, debido a que estos se contratan a tasas de interés variables. La compañía no utiliza instrumentos financieros derivados para convertir los préstamos de tasas variables a tasas fijas. Las variaciones en las tasas, determinan el rendimiento de las carteras activas y pasivas, las cuales, de acuerdo a los ajustes macroeconómicos, pueden generar ajustes desfavorables para la Empresa en su rentabilidad, sin embargo la Administración controla el efecto de tales ajustes, por medio de la variabilidad de las tasas de interés, las cuales se encuentran relacionados los contratos de crédito; adicionalmente, supervisa la adecuación de los costos de las carteras activas y pasivas de acuerdo al desarrollo del mercado.

C-C Riesgos de Crédito

El riesgo del crédito surge de la posibilidad que al realizar una transacción a crédito y la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída, ocasionando pérdidas financieras a la Compañía. CRS Sociedad Corredora de Seguros, S.A., ha establecido políticas para asegurarse que los clientes tienen una adecuada historia crediticia, y se establecen plazos de pagos y límites de créditos específicos, en función del análisis periódico de la capacidad de pagos de sus clientes.

Las políticas contables en materia de riesgo de crédito para determinar las estimaciones de deterioro de cartera, se hacen conforme al Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la clasificación de deudores”. Las NIIF’s requieren que un activo financiero sea estimado cuando existe evidencia de que la Entidad no recuperara dicho activo conforme los términos pactados.

C-D Riesgo de Liquidez

La Compañía requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello, cuenta con suficiente efectivo en bancos o inversiones de fácil realización, además cuenta con líneas de crédito en instituciones financieras que le permiten hacer frente a cualquier déficit de efectivo para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.

C-E Valor justo de los Instrumentos Financieros

El valor justo de los instrumentos financieros, corresponde al monto corriente al cual podría ser intercambiado entre partes interesadas, que no sea una liquidación forzada. El valor justo está determinado con base de cotizaciones de precios de mercado.

Las estimaciones del valor justo, son efectuadas a una fecha determinada, con base en estimaciones de mercado y en información sobre los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero particular en una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, involucran incertidumbre y mucho juicio; por lo tanto, no



Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2023

pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

El valor en libros de los activos y pasivos financieros con vencimientos a menos de un año, se aproxima a su valor justo de mercado.

C-F Riesgo Operativo

El riesgo operativo de la entidad se relaciona estrechamente con el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias que debe cumplir diariamente, por lo que la Gerencia General aplica políticas de control de cumplimiento a través de la Oficialía de Cumplimiento a fin de que no existan desviaciones a estas disposiciones que pongan en riesgo la operatividad de la entidad.

C-G Riesgo Tecnológico

La entidad puede llegar a enfrentar riesgos tecnológicos en sus diferentes procesos y actividades. Riesgos que incluyen entre otros, la incapacidad para procesar las transacciones, cumplir con los compromisos, restablecer la infraestructura tecnológica ante eventos inesperados, pérdida de información entre otros.

Se busca constantemente minimizar este riesgo a través de la adopción de políticas, procedimientos y medidas ante eventos inesperados. No se estima que se presenten eventos que puedan materializar en potenciales pérdidas económicas significativas.

C-H Riesgo Legal

Se define como pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones en relación con las operaciones que la entidad lleva a cabo, o por desconocimiento de funcionarios de esas disposiciones. La administración del riesgo fiscal requiere adecuar las políticas y procedimientos a las disposiciones legales variantes. El adecuado control de este riesgo requiere mantener actualizada una base de datos históricos sobre las resoluciones judiciales y administrativas, sus causas y costos, así como aquellos casos en donde las resoluciones sean desfavorables.

C-I Riesgo Fiscal

Corresponde al riesgo derivado por los cambio en la normativa, reformas y planes de contingencia fiscal. El tratamiento fiscal de los rendimientos que pueda generar un activo, es también una fuente de riesgo.



Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre 2023

El riesgo impositivo, se produce por la posibilidad de que se supriman determinadas ventajas fiscales que gozan algunas empresas o bien por incumplimientos con la Administración Tributaria; sea por falta o mala presentación de obligaciones tributarias, así como demandas fiscales.

La Dirección General de Tributación, a través de sus auditores y de acuerdo con la legislación costarricense vigente, pueden revisar la gestión efectiva que controle y facilite el cumplimiento de las obligaciones tributarias del presente y últimos cuatro periodos fiscales.

C-J Riesgo de mercado

El riesgo de mercado está compuesto por factores externos como: política económica aplicada por el Gobierno que incluye la política fiscal, monetaria, etc. Además de la influencia directa de la inflación devaluación y tasas de interés.

Aparece también el riesgo a no percibir el principal o intereses por parte del emisor de inversiones en títulos a nombre de la empresa. Al 31 de diciembre de 2023, CRS no dispone de inversiones en títulos valores.

NOTA D- DISPONIBILIDADES

Se define como efectivo y equivalentes, todos los fondos disponibles en efectivo, en cuentas corrientes bancarias a nombre de CRS Sociedad Corredora de Seguros S.A., fondos de operación y valores de inversión de alta liquidez.

Las NIIF requieren la conciliación del saldo de efectivo y equivalentes en el balance de situación y el equivalente de efectivo del estado de flujos de efectivo; al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Disponibilidades	493 822 207,16	402 903 452,63
Efectivo	30 000,00	105 240,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	493 792 207,16	402 798 212,63

Las cuentas en monedas extranjeras, en entidades financieras al 31 de diciembre de 2023 se componen de la siguiente manera:

Banco	Monto	Tipo de cambio
Banco Nacional	€6 862 270	526,88
Banco LAFISE	€93 222 749	526,88

Sobre estos fondos y valores **no** existe al 31 de diciembre de 2023 restricciones para su utilización.



Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre 2023

NOTA E – COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

Comisiones por cobrar: su saldo representa el monto de las comisiones por cobrar a las diferentes aseguradoras existentes en el mercado costarricense, que corresponden a la última quincena del mes de cierre y que serán pagadas por la entidad aseguradora en los primeros días del mes inmediato siguiente. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las cuentas por cobrar son:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	75 838 619,59	57 511 073,27
Comisiones por cobrar	62 812 151,26	49 670 775,99
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	6 156 144,11	2 772 978,67
Otras cuentas por pagar	6 870 324,22	5 067 318,61

La antigüedad de las comisiones por cobrar se desglosa de la siguiente manera:

Concepto	Monto	Porcentaje
Sin vencer	62 812 151.26	100.00%
01-30 días	0.00	0.00%
31-60 días	0.00	0.00%
61-90 días	0.00	0.00%
Más de 90 días	0.00	0.00%
Totales	62 812 151.26	100.00%

NOTA F – PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Esta cuenta está conformada por el costo de los activos de carácter relativamente permanente, que utiliza la entidad para el normal desarrollo de sus operaciones, dentro de los que se encuentra mobiliario y equipo de oficina, equipo de cómputo y sus correspondientes depreciaciones acumuladas. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los saldos de estas cuentas se detallan a continuación:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Bienes muebles e inmuebles y Equipos de Computación	85 060 932,58	52 502 186,70
Equipos y mobiliario	42 659 546,02	34 237 847,03
Equipos de computación	13 294 813,29	12 655 968,35
Vehículo	39 688 946,00	39 688 946,00
Bienes por derecho de uso	50 577 320,00	-
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles y equipos de computación)	(61 159 692,73)	(34 080 574,68)

NOTA G – ACTIVOS INTANGIBLES



Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre 2023

Corresponden al valor de adquisición del Software en uso menos la amortización acumulada

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Activos Intangibles	2 483 365,57	3 198 347,87
Activos intangibles Costo	9 183 105,37	9 183 105,37
(Amortización Acumulada)	-6 699 739,80	-5 984 757,50

NOTA H – GASTOS ANTICIPADOS

Corresponden a gastos pagados anticipadamente, como seguros y adelantos de renta.

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Gastos Anticipados	20 015 855,24	17 420 253,08
Impuestos	19 316 701,19	17 420 253,08
Seguros	699 154,05	-
Publicidad y mercadeo pagado por adelantado	-	-

NOTA I- OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS

Corresponden a los depósitos dados en garantía en entidades públicas del país y se detallan a continuación:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Activos restringidos	3 239 363,08	3 202 238,08
Depósito en garantía por arrendamiento	2 410 281,08	2 410 281,08
Líneas telefónicas	191 957,00	191 957,00
Depósitos de garantías	637 125,00	600 000,00

NOTA J- CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS

Las cuentas por pagar son de corto plazo y su cancelación se realiza de acuerdo con las características de cada uno de los conceptos, así en el caso de las retenciones y aportes CCSS se cancelan en los primeros 15 días del mes inmediato siguiente, las comisiones por pagar sobre colocaciones son canceladas en los primeros 10 días del mes siguiente. Los pasivos por concepto de vacaciones y aguinaldo se liquidan de acuerdo con las disposiciones legales prevalecientes. Las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Cuentas por Pagar y Comisiones	132 402 437,39	81 173 608,22
Obligaciones con entidades financieras	46 657 101,12	15 271 950,53
Acreedores por adquisición	25 211 544,19	26 797 704,12
Aportes patronales	4 466 190,00	4 108 283,00
Aportes Laborales	1 788 460,00	1 629 958,00
Impuesto sobre la fuente por pagar	527 438,16	443 428,71



Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre 2023

otras cuentas por pagar	(21 060,00)	(21 060,00)
Impuestos por pagar	53 772 763,92	32 943 343,86
cuentas por pagar socios	-	-

NOTA K- PROVISIONES POR PAGAR

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 los saldos de las cuentas de provisiones, las cuales corresponden a los porcentajes establecidos por la legislación costarricense, los saldos se componen de la siguiente manera:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Provisiones por pagar	11 625 617,61	10 526 769,45
Provisiones Vacaciones	9 976 427,58	9 238 252,58
Provisiones Aguinaldos	1 649 190,03	1 288 516,87

NOTA L- CAPITAL PAGADO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo de la cuenta de capital social se compone de la siguiente manera:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Capital pagado ordinario	60 000 000,00	60 000 000,00

A enero 2012 se realiza la inscripción correspondiente a la fusión por absorción de la sociedad EBS Agencia de Seguros, modificando la cláusula quinta de capital social, quedando constituido por una totalidad de 60 acciones comunes y nominativas por un valor de ¢1, 000,000.00 cada una

NOTA M- APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo de los aportes se detalla a continuación:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Aporte Patrimonial no Capitalizado	-	-

NOTA N- RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo de la reserva legal del 5% del resultado del periodo acumulado hasta alcanzar el 20% del Capital Social es el siguiente:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Reservas Patrimoniales	13 252 323,37	13 252 323,37

NOTA O- RESULTADOS ACUMULADOS



Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre 2023

El detalle de los resultados acumulados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Al inicio	371 784 850,88	334 440 149,33
Resultado del periodo	91 395 113,97	37 344 701,26
Resultado Acumulado	463 179 964,85	371 784 850,59

NOTA P- INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS

Los ingresos están constituidos básicamente por las comisiones pagadas por las diferentes aseguradoras en el periodo, por concepto de comisiones en la intermediación de seguros, los ingresos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Ingresos Operativos	978 523 284,57	875 171 581,33

NOTA Q- GASTOS DE OPERACIÓN

Corresponde su saldo al periodo que termina la 31 de diciembre de 2023 y 2022, que incluye gastos administrativos y de ventas como: comisiones, salarios, cargas sociales, viáticos, aguinaldos, vacaciones, servicios y otros relacionados, que son necesarios para la adecuada operación de la empresa.

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Gastos Operativos	824 032 855,81	796 079 743,54
Gastos Operativos Diversos	288 198 047,30	269 955 987,16
Gastos de Administración	535 834 808,51	526 123 756,38

NOTA R- RESPONSABILIDAD CIVIL

En cumplimiento a la ley 8653, Artículo 26, inciso 26, CRS Sociedad Corredora de Seguros responde por sus actuaciones como intermediario y por las acciones de sus corredores acreditados por un monto de ¢ 250.000.000,00.

NOTA S- CONTINGENCIA

Al 31 de diciembre de 2023 la sociedad corredora no enfrenta casos en trámite ante el Poder Judicial.

NOTA T- HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

CRS Sociedad Corredora de Seguros S.A en acuerdo de Asamblea General Extraordinaria número cinco acordó la fusión por absorción de la compañía EBS Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A, prevaleciendo CRS Sociedad Corredora de Seguros S.A como



Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre 2023

sujeto supervisado. Dicho acuerdo fue sometido a aprobación por parte de la Superintendencia de Seguros el cual fue debidamente autorizado por medio del SGS-R-663-2011 del pasado 14 de diciembre del 2011.

Este acto fue debidamente comunicado e inscrito en el Registro Nacional de Costa Rica el pasado 16 de enero del 2012.

NOTA U- REVELACIONES QUE NO SON DE APLICACIÓN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS

De acuerdo con lo establecido en el artículo 3 del Acuerdo SUGEF 31-04 *Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros*, cierta información no está siendo revelada en los estados financieros de la Compañía por no ser de aplicación para ésta. Entre esta información se encuentra:

- Número de cajeros electrónicos
- Utilidad neta por acción
- Cartera de crédito
- Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses
- Depósitos de clientes a la vista y a plazo
- Indicadores de liquidez para el manejo de activos y pasivos
- Nota sobre fideicomisos y comisiones de confianza
- Notas sobre la situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo creado mediante *Ley 8634 Ley Sistema de Banca para el Desarrollo*
- Notas sobre la situación del fondo de Crédito para el Desarrollo creado mediante *Ley 8634 Ley Sistema de Banca para el Desarrollo*
- Calce de plazos para activos y pasivos de acuerdo con el Manual de Información del Sistema Financiero

NOTA V- AUTORIZACION PARA EMITIR LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 fueron autorizados para su emisión por parte de la Junta Directiva.