



**CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 30 de junio del 2023 y 2022**  
(en colones sin céntimos)

	Nota	N. Cuenta	Importe		Nota	N. Cuenta	Importe
<b>ACTIVO</b>			<b>Junio 2023      Junio 2022</b>	<b>PASIVO</b>			<b>Junio 2023      Junio 2022</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>D</b>		<b>471 880 839    410 196 009</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>			<b>54 472 536    75 617 862</b>
Efectivo		1.010.010.010	30 000      30 000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	<b>J</b>		34 248 718
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			471 850 839    410 166 009	Provisiones	<b>K</b>		20 223 819
							18 746 777
				<b>PATRIMONIO</b>			
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>E</b>		<b>60 413 887    58 453 127</b>	<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>	<b>L</b>		<b>60 000 000    60 000 000</b>
Comisiones por cobrar		1.040.020	49 500 782    52 203 199	Capital pagado		3.010.010	60 000 000
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1.040.060	3 606 665      1 176 646				60 000 000
Otras cuentas por cobrar		1.040.080	7 306 440      5 073 282	<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	<b>N</b>		<b>13 252 323    13 252 323</b>
				Reserva legal		3.040.010	13 252 323
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>F</b>		<b>49 446 050    58 883 371</b>	<b>APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADO</b>	<b>M</b>		<b>0                    0</b>
Equipos y mobiliario		1.080.020	36 794 807    34 121 995	Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado		3.020.030	0
Equipos de computación		1.080.030	13 160 385    16 213 298				0
Vehículo		1.080.040	39 688 946    39 688 946	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>O</b>		<b>371 784 851    334 440 149</b>
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		1.080.090	-40 198 088    -31 140 868	Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores		3.050.020	0
				Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		3.050.010	371 784 851
<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>19 331 119    19 505 496</b>	<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>O</b>		<b>101 562 184    63 727 669</b>
Gastos pagados por anticipado	<b>H</b>	1.090.010	13 288 024    13 347 419	Utilidad neta del período		3,06	101 562 184
Activos intangibles	<b>G</b>	1.090.060	2 840 857      3 555 839				63 727 669
Otros activos restringidos	<b>I</b>	1.090.070	3 202 238      2 602 238				
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>601 071 894    547 038 004</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>601 071 894    547 038 004</b>

<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>				<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>			
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (efectivo en tránsito por recaudación a girar INS)			<b>1 959 031      1 123 400</b>	Otras cuentas de orden por cuenta propia acreedoras (Recaudación a girar INS)			<b>1 959 031      1 123 400</b>
Recibos remesados INS por cobrar				Recibos remesados INS por pagar			

Erick Hernandez P.  
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.  
Auditora Interna

Fabianna Hernandez P.  
Presidenta



**CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
(en colones sin céntimos)

	Nota	Cuenta	Importe	
			<b>Junio 2023</b>	<b>Junio 2022</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>P</b>	<b>5 060</b>	<b>510 314 923</b>	<b>448 968 488</b>
Comisiones por servicios		5 060 010	510 314 923	448 968 488
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>R</b>	<b>4 060</b>	<b>138 071 767</b>	<b>131 044 332</b>
Comisiones por servicios		4 060 010	136 760 463	129 832 467
Perdida en venta de bienes		4 060 020	-	-
Otros gastos operativos		4 060 090	1 311 304	1 211 866
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>R</b>	<b>4 070</b>	<b>250 107 449</b>	<b>268 960 064</b>
Gastos de personal		4 070 010	129 515 361	127 906 186
Gastos por servicios externos		4 070 020	71 290 454	72 355 986
Gastos de movilidad y comunicaciones		4 070 030	5 507 200	6 213 756
Gastos de infraestructura		4 070 040	28 645 770	48 195 310
Gastos generales		4 070 050	15 148 664	14 288 827
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>			<b>122 135 707</b>	<b>48 964 091</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>Q</b>	<b>5 010</b>	<b>14 058 041</b>	<b>22 635 601</b>
Ingresos Financieros por disponibilidad		5 010 010	-	-
Ganancias por diferencial		5 010 080	13 153 139	21 798 216
Ingresos Financieros por Disponibilidades		<b>5 030</b>	904 902	837 385
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>S</b>	<b>4 010</b>	<b>34 631 564</b>	<b>7 872 023</b>
Perdidas por diferencias Cambiarias		4 010 080	33 966 138	6 946 239
Otros gastos financieros		4 010 090	223 645	271 725
Gastos financieros		4 040 040	441 781	654 059
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>			<b>101 562 184</b>	<b>63 727 669</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>				
Impuesto sobre la renta			30 468 655	19 118 301
RESERVA LEGAL			-	-
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DESPUES DE IMPUESTOS</b>		<b>3 060</b>	<b>71 093 529</b>	<b>44 609 368</b>

Erick Hernandez P.  
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.  
Auditora Interna

Fabiana Hernandez P.  
Presidenta



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

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultado neto del periodo	<b>101 562 184</b>	<b>63 727 669</b>
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo obtenido de las operaciones:		
Ajustes depreciacion por activos dados de baja		
Absorción de activos netos por fusión	-	-
Depreciaciones y Amortizaciones	7 863 907	7 872 421
Provisiones para Vacaciones y Aguinaldo	12 203 406	11 913 063
Provisiones para preaviso y cesantía	-	-
<b>Efectivo generado por las operaciones</b>	<b>121 629 497</b>	<b>83 513 153</b>
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>		
En comisiones por cobrar	169 994	(6 020 968)
En cuentas por cobrar de operación	(833 686)	2 035 249
En otras cuentas por cobrar	(2 239 122)	900 305
En gastos pagados por anticipado	4 132 229	(1 653 339)
En otros activos restringidos	-	-
En Obligaciones con entidades financieras	(3 465 900)	(1 010 902)
En acreedores por adquisicion	(23 118 082)	(21 939 862)
En impuestos por pagar	(21 176 845)	(22 253 638)
En impuestos retenidos por pagar	26 003	330 304
En aportaciones patronales y laborales por pagar	559 809	13 353
En remuneraciones por pagar	250 124	-
En dividendos por pagar	-	-
En cuentas por pagar y provisiones	-	-
En pago de vacaciones y aguinaldo	(2 506 357)	(3 367 598)
En pago a socios	-	-
En pago de preaviso y cesantía	-	-
<b>Total de cambios en activos y pasivos de operación</b>	<b>(48 201 832)</b>	<b>(52 967 097)</b>
<b>Efectivo neto usado en actividades de operación</b>	<b>73 427 665</b>	<b>30 546 056</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>		
Adquisición de equipo y mobiliario	(4 450 279)	(18 982 825)
Adquisición de equipo de computación	-	(2 445 507)
Adquisicion de vehiculo	-	-
Adquisición activos intangibles software en uso	-	-
Activos dados de baja		
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<b>(4 450 279)</b>	<b>(21 428 332)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:</b>		
Aporte de Capital social pagado	-	-
Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado	-	-
Reservas Legales	-	-
<b>Incremento( disminución) neto de efectivo</b>	<b>68 977 386</b>	<b>9 117 724</b>
Efectivo en caja y bancos al inicio del periodo	<b>402 903 453</b>	<b>401 078 286</b>
<b>Efectivo en caja y bancos al final del periodo</b>	<b>471 880 839</b>	<b>410 196 009</b>

Erick Hernandez P.  
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.  
Auditora Interna

Fabiana Hernandez P.  
Presidenta



**CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**PERIODO TERMINADO DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 30 DE JUNIO DE 2023**

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
<b>Saldo al 1 de Enero 2022</b>		60 000 000	0	0	13 252 323	334 440 149	407 692 473
Resultado del periodo						63 727 669	63 727 669
Reservas legales y otras reservas estatutarias							0
Dividendos pagados							0
Emisión de acciones	L						0
Otros			0				0
<b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>		<b>60 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 252 323</b>	<b>398 167 818</b>	<b>471 420 141</b>
<b>Saldo al 1 de Enero 2023</b>		60 000 000	0	0	13 252 323	371 784 851	445 037 174
Resultado del periodo						101 562 184	101 562 184
Reservas legales y otras reservas estatutarias							0
Dividendos pagados							0
Emisión de acciones	L						0
Otros							0
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>		<b>60 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 252 323</b>	<b>473 347 035</b>	<b>546 599 358</b>

Erick Hernandez P.  
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.  
Auditora Interna

Fabiana Hernandez P.  
Presidenta



## **Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 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 33 empleados en planilla, de los cuales 6 son corredores de seguros y 27 son de la parte administrativa/operativa.

La Compañía tiene una sucursal en Liberia, Guanacaste.

Su página web es [www.crs.co.cr](http://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.



## Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2023

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.

Al 30 de junio de 2023 y 2022 los tipos de cambio aplicables son:

<b>Tipo de Cambio</b>	<b><u>Junio 2023</u></b>	<b><u>Junio 2022</u></b>
Compra	543,13	684,76
Venta	549,48	692,25

### **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” número 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

## Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2023

crediticias, se adquiere derechos de cobro o se garantiza frente a terceros el cumplimiento de obligaciones como por ejemplo: préstamos, 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 30 de junio de 2023 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 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-I Impuesto sobre la renta**

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



## **Notas a los Estados Financieros**

### **Al 30 de junio de 2023**

#### **B-J 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-K 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-L Período económico**

Nuestro período como empresa condicionada inició el 30 de Setiembre de 2010, de acuerdo con 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 con 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-M Negocio en marcha**

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 con la NIC 38, este tipo de gastos son llevados de forma directa a los resultados del período.

#### **B-N 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





## **Notas a los Estados Financieros**

### **Al 30 de junio de 2023**

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. esta 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**

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



## **Notas a los Estados Financieros**

### **Al 30 de junio de 2023**

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 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**



## **Notas a los Estados Financieros**

### **Al 30 de junio de 2023**

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 cambios 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.

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**



## Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2023

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 30 de junio 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 30 de junio de 2023 son:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Disponibilidades</b>	<b>471 880 838,85</b>	<b>410 196 009,43</b>
Efectivo	30 000,00	30 000,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	471 850 838,85	410 166 009,43

Las cuentas en moneda nacional y extranjera, en entidades financieras al 30 de junio de 2023 se componen de la siguiente manera:

Banco	Monto
Banco Nacional 220001-8	29 577 468,29
Banco Nacional 219313-5	161 928,17
Banco Lafise colones	84 733 152,25
Banco Nacional 621627-5	15 236 223,21
Banco Lafise dolares	64 247 877,57
BN Fondo Inversion	214 703 989,36
Banco Lafise Cuenta Inversion	63 190 200,00
Efectivo	Monto
Fondo de caja chica	30 000,00

Sobre estos fondos y valores **no** existe al 30 de junio de 2023 restricciones para su utilización.

### 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

## Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2023

primeros días del mes inmediato siguiente. Al 30 de junio de 2023 y 2021 las cuentas por cobrar son:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar</b>	<b>60 413 886,91</b>	<b>58 453 127,10</b>
Comisiones por cobrar	49 500 781,80	52 203 199,18
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3 606 664,91	1 176 646,25
Otras cuentas por cobrar	7 306 440,20	5 073 281,67

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

<b>Concepto</b>	<b>Monto</b>	<b>Porcentaje</b>
Sin vencer	49 500 781.80	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%
<b>Totales</b>	<b>49 500 781.80</b>	<b>100.00%</b>

### 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 30 junio de 2023 y 2022 los saldos de estas cuentas se detallan a continuación:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Bienes muebles e inmuebles y Equipos de Computacion</b>	<b>49 446 049,81</b>	<b>58 883 371,11</b>
Equipos y mobiliario	36 794 806,90	34 121 994,79
Equipos de computación	13 160 384,76	16 213 298,48
Vehiculo	39 688 946,00	39 688 946,00
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles y equipos de computacion)	-40 198 087,85	-31 140 868,16

### NOTA G – ACTIVOS INTANGIBLES

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Activos Intangibles</b>	<b>2 840 856,71</b>	<b>3 555 839,03</b>
Activos intangibles Costo	9 183 105,37	9 183 105,37
(Amortizacion Acumulada)	-6 342 248,66	-5 627 266,34



## Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2023

### NOTA H – GASTOS ANTICIPADOS

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Gastos Anticipados</b>	<b>13 288 024,00</b>	<b>13 347 419,16</b>
Impuestos	10 190 281,75	8 832 754,38
Seguros	3 097 742,25	4 514 664,78
Publicidad y mercadeo pagado por adelantado	0,00	0,00

### NOTA I- OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Activos restringidos</b>	<b>3 202 238,08</b>	<b>2 602 238,08</b>
Depósito en garantía por arrendamiento	3 010 281,08	2 410 281,08
Lineas telefonicas	191 957,00	191 957,00
Garantía seguro obligatorio automoviles	0,00	0,00

### 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 30 de junio de 2023 y 2022 son:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Cuentas por Pagar y Comisiones</b>	<b>34 248 717,65</b>	<b>56 871 085,55</b>
Obligaciones con entidades financieras	11 806 050,35	20 125 119,69
Acreedores por adquisición	3 679 622,62	15 992 099,34
Aportes patronales	4 498 494,65	4 379 577,28
Aportes Laborales	1 799 555,17	1 733 941,13
Impuesto sobre la fuente por pagar	469 431,88	478 743,74
Otras cuentas por pagar	229 064,00	(21 060,00)
Impuestos por pagar	11 766 498,98	14 182 664,37
cuentas por pagar socios	0,00	0,00

### NOTA K- PROVISIONES POR PAGAR



## Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2023

Al 30 de junio de 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>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Provisiones por pagar</b>	<b>20 223 818,65</b>	<b>18 746 776,93</b>
Provisiones Vacaciones	11 172 498,91	10 146 823,86
Provisiones Aguinaldos	9 051 319,74	8 599 953,07

### NOTA L- CAPITAL PAGADO

Al 30 de junio de 2023 y 2022 el saldo de la cuenta de capital social se compone de la siguiente manera:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Capital pagado ordinario</b>	<b>60 000 000</b>	<b>60 000 000</b>

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 30 de junio de 2023 y 2022 el saldo de los aportes se detalla a continuación:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Aporte Patrimonial no Capitalizado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### NOTA N- RESERVAS PATRIMONIALES

Al 30 de junio 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>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>13 252 323</b>	<b>13 252 323</b>

### NOTA O- RESULTADOS ACUMULADOS

El detalle de los resultados acumulados al 30 de junio de 2023 y 2022 es el siguiente:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Al inicio	371 784 850,88	334 440 149,33
Devolucion de Utilidades	-	-
Resultado del periodo	101 562 183,81	63 727 668,73
<b>Resultado Acumulado</b>	<b>473 347 034,69</b>	<b>398 167 818,06</b>



## Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2023

### 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 30 de junio de 2023 y 2022 son:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Ingresos Operativos	510 314 923,05	448 968 487,53

### NOTA Q- INGRESOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros están constituidos por ingresos por diferencial cambiario e ingresos por intereses de las inversiones que se encuentran en los fondos de inversión. A continuación, se detalla los movimientos por ingresos gravables realizados e ingresos no gravables no realizados:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Ingresos Financieros por Disponibilidades	904 902,27	837 385,16

### NOTA R- GASTOS DE OPERACIÓN

Corresponde su saldo al periodo que termina la 30 de junio 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>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Gastos Operativos	388 179 216,18	400 004 396,44
Gastos Operativos Diversos	138 071 766,76	131 044 332,17
Gastos de Administración	250 107 449,42	268 960 064,27

### NOTA S- GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros corresponden a los gastos generados por diferencial cambiario, otros gastos financieros y gastos financieros exp diversos. A continuación, se detalla los movimientos por gastos deducibles y gastos no deducibles del periodo:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Gastos Financieros	34 631 564,45	7 872 023,29

### NOTA T- 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.





## **Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2023**

### **NOTA U- CONTINGENCIA**

Al 30 de junio de 2023 y 2022 la sociedad corredora no enfrenta casos en trámite ante el Poder Judicial.

### **NOTA V- 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 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 Y- REVELACIONES QUE NO SE APLICAN 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 X- AUTORIZACION PARA EMITIR LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros al 30 de junio de 2023 fueron autorizados para su emisión por parte de la Junta Directiva.