



CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio de 2024 y 2023
(en colones sin céntimos)

| | Nota | N. Cuenta | Importe | | | Nota | N. Cuenta | Importe | |
|--|----------|---------------|--------------------|--------------------|--|------------|-----------|--------------------|--------------------|
| | | | Junio 30, 2024 | Junio 30, 2023 | | | | Junio 30, 2024 | Junio 30, 2023 |
| ACTIVO | | | | | PASIVO | | | | |
| DISPONIBILIDADES | D | | 495 019 777 | 471 880 839 | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | I | | 77 921 961 | 54 472 536 |
| Efectivo | | 1.010.010.010 | 30 000 | 30 000 | Cuentas y comisiones por pagar diversas | | | 56 159 146 | 34 248 718 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país | | | 494 989 777 | 471 850 839 | Provisiones | | | 21 762 815 | 20 223 819 |
| | | | | | | | | | |
| COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR | E | | 72 522 789 | 60 413 887 | PATRIMONIO | | | | |
| Comisiones por cobrar | | 1.040.020 | 53 081 979 | 49 500 782 | 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 | 5 078 931 | 3 606 665 | Capital pagado | | 3.010.010 | 60 000 000 | 60 000 000 |
| Otras cuentas por cobrar | | 1.040.080 | 14 361 878 | 7 306 440 | | | | | |
| | | | | | RESERVAS PATRIMONIALES | | | 13 252 323 | 13 252 323 |
| | | | | | Reserva legal | | 3.040.010 | 13 252 323 | 13 252 323 |
| BIENES MUEBLES E INMUEBLES | F | | 63 368 437 | 49 446 050 | APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADO | | | 0 | 0 |
| Equipos y mobiliario | | 1.080.020 | 43 732 670 | 36 794 807 | Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado | | 3.020.030 | 0 | 0 |
| Equipos de computación | | 1.080.030 | 7 216 597 | 13 160 385 | | | | | |
| Vehículo | | 1.080.040 | 39 688 946 | 39 688 946 | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | 370 443 578 | 371 784 851 |
| 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 | -77 847 096 | -40 198 088 | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | | 3.050.010 | 370 443 578 | 371 784 851 |
| | | | | | RESULTADO DEL PERÍODO | | | 131 725 303 | 101 562 184 |
| OTROS ACTIVOS | | | 22 432 163 | 19 331 119 | Utilidad neta del período | | 3.06 | 131 725 303 | 101 562 184 |
| Gastos pagados por anticipado | | 1.090.010 | 17 066 926 | 13 288 024 | | | | | |
| Activos intangibles | F | 1.090.060 | 2 125 874 | 2 840 857 | | | | | |
| Otros activos restringidos | H | 1.090.070 | 3 239 363 | 3 202 238 | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | | 653 343 166 | 601 071 894 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | | 653 343 166 | 601 071 894 |

| | | | |
|--|-----------|-----------|--|
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | | |
| Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (efectivo en tránsito por recaudación a girar INS) | 3 934 968 | 1 959 031 | |
| Recibos remesados INS por cobrar | | | |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | | |
| Otras cuentas de orden por cuenta propia acreedoras (Recaudación a girar INS) | 3 934 968 | 1 959 031 | |
| Recibos remesados INS por pagar | | | |

Erick Hernandez P.
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.
Auditora Interna

Fabiana Hernandez Porras
Presidenta



CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(en colones sin céntimos)

| | Nota | Cuenta | Importe | |
|---|--------------|-----------|------------------|------------------------|
| | | | Junio 30, 2024 | Junio 30, 2023 |
| INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | J | | 5 060 | 534 586 920 |
| Comisiones por servicios | | 5 060 010 | 534 586 920 | 510 314 923 |
| GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | K | | 4 060 | 150 708 315 |
| Comisiones por servicios | | 4 060 010 | 149 211 571 | 136 760 463 |
| Perdida en venta de bienes | | 4 060 020 | - | - |
| Otros gastos operativos | | 4 060 090 | 1 496 744 | 1 311 304 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | K | | 4 070 | 258 478 613 |
| Gastos de personal | | 4 070 010 | 144 118 932 | 129 515 361 |
| Gastos por servicios externos | | 4 070 020 | 60 030 134 | 71 290 454 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 4 070 030 | 6 917 920 | 5 507 200 |
| Gastos de infraestructura | | 4 070 040 | 32 238 382 | 28 645 770 |
| Gastos generales | | 4 070 050 | 15 173 245 | 15 148 664 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO POR OPERACIÓN DE SEGUROS | | | 5 010 | 20 937 107 |
| INGRESOS FINANCIEROS | | | 5 010 | 14 058 041 |
| Ingresos Financieros por Disponibilidad | | 5 010 010 | - | - |
| Ganancias por diferencial cambiario | | 5 010 080 | 19 740 880 | 13 153 139 |
| Ingresos Financieros por Disponibilidad | | 5 030 | 1 196 227 | 904 902 |
| GASTOS FINANCIEROS | | | 4 010 | 14 611 796 |
| Valuacion mercado secundario | | 4 010 040 | 266 888 | - |
| Perdidas por diferencias Cambiarias | | 4 010 080 | 13 851 689 | 33 966 138 |
| Otros gastos financieros | | 4 010 090 | 219 049 | 223 645 |
| Gastos financieros por cuentas por pagar diversos | | 4 040 040 | 274 171 | 441 781 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES | | | 5 010 | 14 058 041 |
| IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | | 5 010 | 14 058 041 |
| Impuesto sobre la renta | B | | 39 517 591 | 30 468 655 |
| RESERVA LEGAL | | | - | - |
| Mas Ingresos no gravables | | | 5 010 | 14 058 041 |
| Menos Gastos No Deducibles | | | 5 010 | 14 058 041 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO | | | 3 060 | 92 207 712 |

Erick Hernandez P.
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.
Auditora Interna

Fabiana Hernandez Porras
Presidenta



CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO EN EFECTIVO
A junio 2024 y 2023
(en colones sin céntimos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

| | Junio 2024 | Junio 2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Resultado neto del periodo | 131 725 303 | 101 562 184 |
| 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 | 17 044 895 | 7 863 907 |
| Provisiones para Vacaciones y Aguinaldo | 13 055 536 | 12 203 406 |
| Provisiones para preaviso y cesantia | - | - |
| Efectivo generado por las operaciones | 161 825 734 | 121 629 497 |
| Cambios en activos y pasivos de operación: | | |
| En comisiones por cobrar | 9 730 172 | 169 994 |
| En cuentas por cobrar de operación | 1 077 213 | (833 686) |
| En otras cuentas por cobrar | (7 491 554) | (2 239 122) |
| En gastos pagados por anticipado | 2 948 929 | 4 132 229 |
| En otros activos restringuidos | - | - |
| En obligaciones con entidades financieras | (2 139 200) | (3 465 900) |
| En obligaciones derecho de uso de bien | (15 412 040) | - |
| En acreedores por adquisicion | (19 854 064) | (23 118 082) |
| En impuestos por pagar | (39 569 866) | (21 176 845) |
| En impuestos retenidos por pagar | 88 584 | 26 003 |
| En aportaciones patronales y laborales por pagar | 643 295 | 559 809 |
| En remuneraciones por pagar | - | 250 124 |
| En dividendos por pagar | (92 736 387) | - |
| En cuentas por pagar y provisiones | - | - |
| En pago de vacaciones y aguinaldo | (2 918 339) | (2 506 357) |
| En pago a socios | - | - |
| En pago de preaviso y cesantia | - | - |
| Total de cambios en activos y pasivos de operación | (165 633 256) | (48 201 832) |
| Efectivo neto usado en actividades de operación | (3 807 522) | 73 427 665 |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión: | | |
| Adquisición de equipo y mobiliario | (1 073 124) | (4 450 279) |
| Adquisición de equipo de computación | 6 078 216 | - |
| Adquisición de vehiculo | - | - |
| Adquisición Bienes derecho de uso | - | - |
| Adquisición activos intangibles software en uso | - | - |
| Activos dados de baja | - | - |
| Efectivo neto usado en actividades de inversión | 5 005 092 | (4 450 279) |
| 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 | 1 197 570 | 68 977 386 |
| Efectivo en caja y bancos al inicio del periodo | 493 822 207 | 402 903 453 |
| Efectivo en caja y bancos al final del periodo | 495 019 777 | 471 880 839 |



CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
PERIODO TERMINADO DEL 01 DE ENERO 2024 AL 30 DE JUNIO 2024

(en colones sin céntimos)

| Descripción | Notas | Capital Social | Aportes Patrimoniales no capitalizados | Ajustes al patrimonio | Reservas Patrimoniales | Resultados acumulados | Total |
|--|-------|-------------------|--|--------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------|
| Saldo al 1 de Enero 2023 | | 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 | | 0 |
| Emisión de acciones | L | | | | | | 0 |
| Otros | | | | | | 0 | 0 |
| Saldo al 30 de junio de 2023 | | 60 000 000 | 0 | 0 | 13 252 323 | 473 347 035 | 546 599 358 |
| Saldo al 1 de Enero 2024 | | 60 000 000 | 0 | 0 | 13 252 323 | 463 179 965 | 536 432 288 |
| Resultado del periodo | | | | | | 131 725 303 | 131 725 303 |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | | | | | 0 | | 0 |
| Emisión de acciones | L | | | | | | 0 |
| Otros | | | | | | -92 736 387 | -92 736 387 |
| Saldo al 30 de junio de 2024 | | 60 000 000 | 0 | 0 | 13 252 323 | 502 168 881 | 575 421 205 |

Erick Hernandez P.
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.
Auditora Interna

Fabiana Hernandez Porras
Presidenta



Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2024 y 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 2024 en nuestra página web.

CRS Sociedad Corredora de Seguros cuenta con 29 empleados en planilla, de los cuales 5 son corredores de seguros y 24 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 30 de junio de 2024 y 2023

Al 30 de junio de 2024 y 2023 los tipos de cambio aplicables son:

| TIPO DE CAMBIO | <u>JUNIO 2024</u> | <u>JUNIO 2023</u> |
|----------------|-------------------|-------------------|
| COMPRA | 523,42 | 543,13 |
| VENTA | 530,41 | 549,48 |

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 30 de junio de 2024 y 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 30 de junio 2024 y 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 empleará 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 30 de junio de 2024 y 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 30 de junio de 2024 y 2023

La empresa inició su etapa preoperativa 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 30 de junio de 2024 y 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 30 de junio de 2024 y 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 30 de junio de 2024 y 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 30 de junio de 2024, 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 2024 y 2023 son:

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Disponibilidades | 495 019 777,20 | 471 880 838,85 |
| Efectivo | 30 000,00 | 30 000,00 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país | 494 989 777,20 | 471 850 838,85 |

Las cuentas en monedas extranjeras, en entidades financieras al 30 de junio 2024 se componen de la siguiente manera:

| <i>Banco</i> | <i>Monto</i> | <i>Tipo de cambio</i> |
|-----------------------|--------------|-----------------------|
| <i>Banco Nacional</i> | ₡8 822 591 | 530,41 |
| <i>Banco Lafise</i> | ₡36 257 894 | 530,41 |

Sobre estos fondos y valores **no** existe al 30 de junio 2024 restricciones para su utilización.

NOTA E – COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR



Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2024 y 2023

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 30 de junio de 2024 y 2023 las cuentas por cobrar son:

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar | 72 522 788,61 | 60 413 886,91 |
| Comisiones por cobrar | 53 081 979,09 | 49 500 781,80 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | 5 078 931,29 | 3 606 664,91 |
| Otras cuentas por pagar | 14 361 878,23 | 7 306 440,20 |

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

| Concepto | Monto | Porcentaje |
|-----------------|----------------------|----------------|
| Sin vencer | 53 081 979.09 | 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 | 53 081 979.09 | 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 30 de junio 2024 y 2023 los saldos de estas cuentas se detallan a continuación:

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Bienes muebles e inmuebles y Equipos de Computación | 12 791 116,64 | 49 446 049,81 |
| Equipos y mobiliario | 43 732 669,94 | 36 794 806,90 |
| Equipos de computación | 7 216 597,11 | 13 160 384,76 |
| Vehículo | 39 688 946,00 | 39 688 946,00 |
| (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles y equipos de computación) | (77 847 096,41) | (40 198 087,85) |

NOTA G – ACTIVOS INTANGIBLES



Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2024 y 2023

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

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Activos Intangibles | 2 125 874,41 | 2 840 856,71 |
| Activos intangibles Costo | 9 183 105,37 | 9 183 105,37 |
| (Amortización Acumulada) | -7 057 230,96 | -6 342 248,66 |

NOTA H – GASTOS ANTICIPADOS

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

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Gastos Anticipados | 17 066 925,82 | 13 288 024,00 |
| Comisiones pagadas | 3 039 040,27 | - |
| Impuestos | 10 897 660,82 | 10 190 281,75 |
| Seguros | 3 130 224,73 | 3 097 742,25 |

NOTA I- OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS

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

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Activos restringidos | 3 239 363,08 | 3 202 238,08 |
| Depósito en garantía por arrendamiento | 2 410 281,08 | 3 010 281,08 |
| Líneas telefónicas | 191 957,00 | 191 957,00 |
| Depósitos de garantías | 637 125,00 | - |

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 2024 y 2023 son:

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Cuentas por Pagar y Comisiones | 56 159 146,39 | 34 248 717,65 |
| Obligaciones con entidades financieras | 7 067 501,09 | 11 806 050,35 |
| Obligaciones por derecho de uso | 22 038 360,00 | - |
| Acreedores por adquisición | 5 357 480,36 | 3 679 622,62 |
| Aportes patronales | 4 926 839,00 | 4 498 494,65 |
| Aportes Laborales | 1 971 106,00 | 1 799 555,17 |
| Impuesto sobre la fuente por pagar | 616 021,94 | 469 431,88 |



Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2024 y 2023

| | | |
|-------------------------|---------------|---------------|
| otras cuentas por pagar | (21 060,00) | 229 064,00 |
| Impuestos por pagar | 14 202 898,00 | 11 766 498,98 |

NOTA K- PROVISIONES POR PAGAR

Al 30 de junio de 2024 y 2023 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 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Provisiones por pagar | 21 762 814,83 | 20 223 818,65 |
| Provisiones Vacaciones | 11 896 609,72 | 11 172 498,91 |
| Provisiones Aguinaldos | 9 866 205,11 | 9 051 319,74 |

NOTA L- CAPITAL PAGADO

Al 30 de junio de 2024 y 2023 el saldo de la cuenta de capital social se compone de la siguiente manera:

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</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 30 de junio de 2024 y 2023 el saldo de los aportes se detalla a continuación:

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Aporte Patrimonial no Capitalizado | - | - |

NOTA N- RESERVAS PATRIMONIALES

Al 30 de junio de 2024 y 2023 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 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Reservas Patrimoniales | 13 252 323,37 | 13 252 323,37 |

NOTA O- RESULTADOS ACUMULADOS

El detalle de los resultados acumulados al 30 de junio de 2024 y 2023 es el siguiente:



Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2024 y 2023

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Al inicio | 370 443 578,07 | 371 784 850,88 |
| Resultado del periodo | <u>131 725 303,10</u> | <u>101 562 183,81</u> |

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 2024 y 2023 son:

| | <u>Junio 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Ingresos Operativos | 534 586 920,45 | 510 314 923,05 |

NOTA Q- GASTOS DE OPERACIÓN

Corresponde su saldo al periodo que termina la 30 de junio de 2024 y 2023, 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 2024</u> | <u>Junio 2023</u> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Gastos Operativos | 409 186 927,66 | 388 179 216,18 |
| Gastos Operativos Diversos | 150 708 314,76 | 138 071 766,76 |
| Gastos de Administración | 258 478 612,90 | 250 107 449,42 |

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 30 de junio de 2024 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 sujeto supervisado. Dicho acuerdo fue sometido a aprobación por parte de la



Notas a los Estados Financieros Al 30 de junio de 2024 y 2023

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 30 de junio de 2024 fueron autorizados para su emisión por parte de la Junta Directiva.