



CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Marzo de 2021 Y 2020
(en colones sin céntimos)

	Nota	N. Cuenta	Importe			Nota	N. Cuenta	Importe	
			Marzo 2021	Marzo 2020				Marzo 2021	Marzo 2020
ACTIVO					PASIVO				
DISPONIBILIDADES	D		354,581,954	279,567,435	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	I		84,572,552	31,067,468
Efectivo		1.010.010.010	30,000	30,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas			71,493,359	18,488,002
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			354,551,954	279,537,435	Provisiones			13,079,193	12,579,466
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	E		50,460,778	32,427,740	PATRIMONIO				
Comisiones por cobrar		1.040.020	44,165,208	25,147,664	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	3,459,407	3,240,715	Capital pagado		3.010.010	60,000,000	60,000,000
Otras cuentas por cobrar		1.040.080	2,836,163	4,039,361	RESERVAS PATRIMONIALES			13,252,323	13,252,323
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	F		50,473,516	16,634,391	Reserva legal		3.040.010	13,252,323	13,252,323
Equipos y mobiliario		1.080.020	12,494,068	13,907,023	APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADO			0	0
Equipos de computación		1.080.030	16,860,172	22,394,191	Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado		3.020.030	0	0
Vehículo		1.080.040	39,688,946	0	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			268,488,597	216,282,908
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		1.080.090	-18,569,670	-19,666,823	Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores		3.050.020	0	-19,402,616
OTROS ACTIVOS			11,896,757	11,620,443	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		3.050.010	268,488,597	235,685,524
Gastos pagados por anticipado		1.090.010	8,144,697	7,514,914	RESULTADO DEL PERÍODO			41,099,533	19,647,309
Activos intangibles		F 1.090.060	1,149,822	1,503,291	Utilidad neta del período		3.06	41,099,533	19,647,309
Otros activos restringidos		H 1.090.070	2,602,238	2,602,238					
TOTAL ACTIVO			467,413,005	340,250,008	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			467,413,005	340,250,008

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			833,380	767,388	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			833,380	767,388
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (efectivo en tránsito por recaudación a girar INS)					Otras cuentas de orden por cuenta propia acreedoras (Recaudación a girar INS)				
Recibos remesados INS por cobrar					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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
PERIODO TERMINADO DEL 01 DE ENERO 2021 AL 31 DE MARZO 2021
(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 2020		60,000,000	0	0	13,252,323	216,282,908	289,535,232
Resultado del periodo						19,647,309	19,647,309
Reservas legales y otras reservas estatutarias					0		0
Emisión de acciones	L						0
Otros						0	0
Saldo al 31 de Marzo de 2020		60,000,000	0	0	13,252,323	235,930,217	309,182,541
Saldo al 1 de Enero 2021		60,000,000	0	0	13,252,323	268,488,597	341,740,920
Resultado del periodo						41,099,533	41,099,533
Reservas legales y otras reservas estatutarias					0		0
Emisión de acciones	L						0
Otros							0
Saldo al 31 de Marzo de 2021		60,000,000	0	0	13,252,323	309,588,130	382,840,454

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 Marzo 2021 y 2020
(en colones sin céntimos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	2021	2020
Resultado neto del periodo	41,099,533	19,647,309
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	3,305,388	1,556,980
Provisiones para Vacaciones y Aguinaldo	4,781,080	4,972,799
Provisiones para preaviso y cesantia	-	-
Efectivo generado por las operaciones	49,186,001	26,177,088
Cambios en activos y pasivos de operación:		
En comisiones por cobrar	(14,000,684)	(3,346,391)
En cuentas por cobrar de operación	177,165	(315,822)
En otras cuentas por cobrar	4,498,761	2,656,208
En gastos pagados por anticipado	4,504,467	5,534,935
En otros activos restringidos	-	-
En obligaciones con entidades financieras	211,200	
En acreedores por adquisicion	(4,405,523)	(36,788,826)
En impuestos por pagar	(25,786,905)	(2,065,236)
En impuestos retenidos por pagar	171,683	-
En aportaciones patronales y laborales por pagar	95,486	76,133
En remuneraciones por pagar	(699,023)	(436,605)
En dividendos por pagar		
En cuentas por pagar y provisiones	-	-
En pago de vacaciones y aguinaldo	(1,498,639)	(890,983)
En pago a socios	-	-
En pago de preaviso y cesantia		
Total de cambios en activos y pasivos de operación	(36,732,014)	(35,576,587)
Efectivo neto usado en actividades de operación	12,453,987	(9,399,499)
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Adquisición de equipo y mobiliario	(484,628)	(393,764)
Adquisición de equipo de computación	-	-
Adquisición de vehiculo	-	-
Adquisición activos intangibles software en uso	-	-
Activos dados de baja		
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(484,628)	(393,764)
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	11,969,360	(9,793,264)
Efectivo en caja y bancos al inicio del periodo	342,612,595	289,360,699
Efectivo en caja y bancos al final del periodo	354,581,954	279,567,435

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 31 DE MARZO DEL 2021 Y 2020
(en colones sin céntimos)

	Nota	Cuenta	Importe	
			MARZO 2021	MARZO 2020
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	J	5,060	₡ 172,358,398	₡ 155,576,802
Comisiones por servicios		5,060,010	₡ 172,358,398	₡ 155,576,802
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	K	4,060	₡ 45,390,114	₡ 45,439,028
Comisiones por servicios		4,060,010	₡ 44,737,666	₡ 44,780,091
Perdida en venta de bienes		4,060,020	₡ -	₡ -
Otros gastos operativos		4,060,090	₡ 652,448	₡ 658,937
GASTOS DE ADMINISTRACION	K	4,070	₡ 90,687,884	₡ 88,108,187
Gastos de personal		4,070,010	₡ 48,709,091	₡ 52,457,331
Gastos por servicios externos		4,070,020	₡ 22,211,029	₡ 21,758,083
Gastos de movilidad y comunicaciones		4,070,030	₡ 3,073,241	₡ 1,986,301
Gastos de infraestructura		4,070,040	₡ 11,920,794	₡ 9,343,184
Gastos generales		4,070,050	₡ 4,773,730	₡ 2,563,288
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO POR OPERACIÓN DE SEGUROS			₡ 36,280,399	₡ 22,029,587
INGRESOS FINANCIEROS		5,010	₡ 5,958,228	₡ 2,403,402
Ingresos Financieros por Disponibilidad		5,010,010	₡ -	₡ -
Ganancias por diferencial cambiario		5,010,080	₡ 1,785,489	₡ 2,268,359
Ingresos Financieros por Disponibilidad		5,030	₡ 4,172,740	₡ 135,043
GASTOS FINANCIEROS		4,010	₡ 1,139,094	₡ 4,785,680
Valuacion mercado secundario		4,010,040	₡ -	₡ 554,976
Perdidas por diferencias Cambiarias		4,010,080	₡ 1,094,390	₡ 4,174,825
Otros gastos financieros		4,010,090	₡ 42,688	₡ 29,739
Gastos financieros por cuentas por pagar diversos		4,040,040	₡ 2,016	₡ 26,140
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES			₡ 41,099,533	₡ 19,647,309
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD				
Impuesto sobre la renta	B		₡ 12,329,860	₡ 5,894,193
RESERVA LEGAL			₡ -	₡ -
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		3,060	₡ 28,769,673	₡ 13,753,116



Erick Hernandez P.
Contador CPI 10458



Jahaira Artavia P.
Auditora Interna



Fabiana Hernandez Porras
Presidenta



Notas a los Estados Financieros Al 31 de Marzo de 2021

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 2019 en nuestra página web.

CRS Sociedad Corredora de Seguros cuenta con 23 empleados en planilla, de los cuales 6 son corredores de seguros y 15 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 Marzo de 2021

Al 31 de Marzo de 2021 y 2020 los tipos de cambio aplicables son:

Tipo de Cambio	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Compra	610,29	579,50
Venta	615,81	587,37

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 Marzo de 2021

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 31 de marzo de 2021 y 2020 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 agencia aplica un 30% de tasa de impuesto de renta según las disposiciones tributarias vigentes.



Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Marzo de 2021

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 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-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 a 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 31 de Marzo de 2021

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 31 de Marzo de 2021

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 esta 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 31 de Marzo de 2021

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

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.



Notas a los Estados Financieros Al 31 de Marzo de 2021

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 Marzo de 2021, 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 Marzo de 2021 y 2020 son:

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Disponibilidades	354 581 954,32	279 567 435,25
Efectivo	30 000,00	30 000,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	354 551 954,32	279 537 435,25

Las cuentas en monedas extranjeras, en entidades financieras al 31 de marzo de 2021 se componen de la siguiente manera:

Banco	Monto	Tipo de cambio
Banco Nacional	₡12 991 060.02	615.81
Banco Lafise	₡24 674 601.46	615.81

Sobre estos fondos y valores **no** existe al 31 de Marzo de 2021 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 primeros días del mes inmediato siguiente. Al 31 de Marzo de 2021 y 2020 las cuentas por cobrar son:

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	50 460 777,85	32 427 739,95
Comisiones por cobrar	44 165 208,15	25 147 664,09
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3 459 406,80	3 240 714,85
Otras cuentas por pagar	2 836 162,90	4 039 361,01

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

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
-----------------	--------------	-------------------

Notas a los Estados Financieros Al 31 de Marzo de 2021

Sin vencer	50 460 777.85	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	50 460 777.85	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 Marzo 2021 y 2020 los saldos de estas cuentas se detallan a continuación:

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Bienes muebles e inmuebles y Equipos de Computación	50 473 515,75	16 634 390,55
Equipos y mobiliario	12 494 068,42	13 907 023,03
Equipos de computación	16 860 171,76	22 394 190,71
Vehículo	39 688 946,00	-
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles y equipos de computación)	(18 569 670,43)	(19 666 823,19)

NOTA G – ACTIVOS INTANGIBLES

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

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Activos Intangibles	1 149 822,34	1 503 290,59
Activos intangibles Costo	6 308 194,00	6 308 194,00
(Amortización Acumulada)	(5 158 371,66)	(4 804 903,41)

NOTA H – GASTOS ANTICIPADOS

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

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Gastos Anticipados	8 144 696,96	7 514 913,95
Impuestos	3 172 623,07	3 059 692,07
Seguros	4 972 073,89	4 455 221,88
Publicidad y mercadeo pagado por adelantado	-	-

NOTA I- OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS



Notas a los Estados Financieros Al 31 de Marzo de 2021

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

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Activos restringidos	2 602 238,08	2 602 238,08
Depósito en garantía por arrendamiento	2 410 281,08	2 410 281,08
Líneas telefónicas	191 957,00	191 957,00
Garantía seguro obligatorio automóviles	-	-

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 Marzo de 2021 y 2020 son:

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Cuentas por Pagar y Comisiones	71 493 358,95	18 488 002,31
Obligaciones con entidades financieras	24 632 400,00	-
Acreedores por adquisición	31 574 094,63	4 761 871,25
Aportes patronales	3 384 318,00	3 283 802,00
Aportes Laborales	1 337 046,00	1 291 950,00
Impuesto sobre la fuente por pagar	245 533,01	86 710,00
otras cuentas por pagar	(720 083,29)	(21 060,00)
Impuestos por pagar	11 040 050,60	9 084 729,06
cuentas por pagar socios	-	-

NOTA K- PROVISIONES POR PAGAR

Al 31 de Marzo de 2021 y 2020 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>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Provisiones por pagar	13 079 192,96	12 579 465,51
Provisiones Vacaciones	9 070 878,66	7 302 108,21
Provisiones Aguinaldos	4 008 314,30	5 277 357,30

NOTA L- CAPITAL PAGADO

Al 31 de Marzo de 2021 y 2020 el saldo de la cuenta de capital social se compone de la siguiente manera:

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Capital pagado ordinario	60 000 000,00	60 000 000,00



Notas a los Estados Financieros Al 31 de Marzo de 2021

Capital pagado	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 Marzo de 2021 y 2020 el saldo de los aportes se detalla a continuación:

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Aporte Patrimonial no Capitalizado	-	-
Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado	-	-

NOTA N- RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 de Marzo de 2021 y 2020 el saldo de la reserva legal del 5% del resultado del periodo acumulado hasta alcanzar el 20% del Capital Social es el siguiente:

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Reservas Patrimoniales	13 252 323,37	13 252 323,37
Reserva legal	13 252 323,37	13 252 323,37

NOTA O- RESULTADOS ACUMULADOS

El detalle de los resultados acumulados al 31 de Marzo de 2021 y 2020 es el siguiente:

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Al inicio	268 488 596,85	216 282 908,29
Resultado del periodo	41 099 533,46	19 647 308,89
Resultado Acumulado	309 588 130,31	235 930 217,18

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 Marzo de 2021 y 2020 son:

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Ingresos Operativos	172 358 397,52	155 576 802,42

NOTA Q- GASTOS DE OPERACIÓN

Corresponde su saldo al periodo que termina la 31 de Marzo de 2021 y 2020, que incluye gastos administrativos y de ventas como: comisiones, salarios, cargas sociales, viáticos,



Notas a los Estados Financieros Al 31 de Marzo de 2021

aguinaldos, vacaciones, servicios y otros relacionados, que son necesarios para la adecuada operación de la empresa.

	<u>Marzo 2021</u>	<u>Marzo 2020</u>
Gastos Operativos	136 077 998,44	133 547 215,20
Gastos Operativos Diversos	45 390 113,99	45 439 027,84
Gastos de Administración	90 687 884,45	88 108 187,36

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 Marzo 2021 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 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



Notas a los Estados Financieros Al 31 de Marzo de 2021

- 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 Marzo de 2021 fueron autorizados para su emisión por parte de la Junta Directiva.