



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

	Nota	N. Cuenta	Importe			Nota	N. Cuenta	Importe	
			Septiembre 2023	Septiembre 2022				Septiembre 2023	Septiembre 2022
<b>ACTIVO</b>					<b>PASIVO</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>D</b>		<b>509 164 564</b>	<b>431 057 107</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>			<b>122 850 546</b>	<b>78 321 856</b>
Efectivo		1.010.010.010	30 000	30 000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	<b>J</b>		98 366 643	53 706 239
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			509 134 564	431 027 107	Provisiones	<b>K</b>		24 483 903	24 615 617
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>E</b>		<b>68 036 004</b>	<b>51 142 694</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
Comisiones por cobrar		1.040.020	55 680 704	41 926 451	<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>	<b>L</b>		<b>60 000 000</b>	<b>60 000 000</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1.040.060	3 670 531	4 394 137	Capital pagado		3.010.010	60 000 000	60 000 000
Otras cuentas por cobrar		1.040.080	8 684 769	4 822 107	<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	<b>N</b>		<b>13 252 323</b>	<b>13 252 323</b>
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>F</b>		<b>95 883 490</b>	<b>55 291 799</b>	Reserva legal		3.040.010	13 252 323	13 252 323
Equipos y mobiliario		1.080.020	41 919 141	33 997 000	<b>APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADO</b>	<b>M</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Equipos de computación		1.080.030	13 582 006	14 162 714	Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado		3.020.030	0	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</b>	<b>334 440 149</b>
Bienes por derecho de uso		1.080.050	50 577 320		Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores		3.050.020	0	0
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		1.080.090	-49 883 923	-32 556 861	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		3.050.010	371 784 851	334 440 149
<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>22 457 697</b>	<b>22 380 974</b>	<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>O</b>		<b>127 654 035</b>	<b>73 858 245</b>
Gastos pagados por anticipado		H 1.090.010	16 593 348	16 401 642	Utilidad neta del período		3,06	127 654 035	73 858 245
Activos intangibles		G 1.090.060	2 662 111	3 377 093					
Otros activos restringidos		I 1.090.070	3 202 238	2 602 238					
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>695 541 755</b>	<b>559 872 574</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>695 541 755</b>	<b>559 872 574</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)			1 736 923	9 591 230	Otras cuentas de orden por cuenta propia acreedoras (Recaudación a girar INS)			1 736 923	9 591 230
Recibos remesados INS por cobrar					Recibos remesados INS por pagar				

Erick Hernandez P.  
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.  
Auditora Interna

Fabiana Hernandez P.  
Presidenta



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

	Nota	Cuenta	Importe	
			<u>SEPTIEMBRE 2023</u>	<u>SEPTIEMBRE 2022</u>
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>P</b>	<b>5 060</b>	<b>₡ 739 983 067</b>	<b>₡ 673 423 433</b>
Comisiones por servicios		5 060 010	₡ 739 983 067	₡ 673 423 433
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>R</b>	<b>4 060</b>	<b>₡ 203 001 380</b>	<b>₡ 194 967 110</b>
Comisiones por servicios		4 060 010	₡ 201 050 601	₡ 193 078 097
Perdida en venta de bienes		4 060 020	₡ -	₡ -
Otros gastos operativos		4 060 090	₡ 1 950 779	₡ 1 889 013
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>R</b>	<b>4 070</b>	<b>₡ 390 483 593</b>	<b>₡ 394 717 486</b>
Gastos de personal		4 070 010	₡ 200 536 222	₡ 197 354 441
Gastos por servicios externos		4 070 020	₡ 113 928 634	₡ 103 397 308
Gastos de movilidad y comunicaciones		4 070 030	₡ 7 844 671	₡ 9 018 361
Gastos de infraestructura		4 070 040	₡ 44 128 055	₡ 63 490 897
Gastos generales		4 070 050	₡ 24 046 011	₡ 21 456 479
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>			<b>₡ 146 498 095</b>	<b>₡ 83 738 837</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>Q</b>	<b>5 010</b>	<b>₡ 19 226 032</b>	<b>₡ 21 983 767</b>
Ingresos Financieros por disponibilidad		5 010 010	₡ -	₡ -
Ganancias por diferencial		5 010 080	₡ 17 953 475	₡ 20 882 824
Ingresos Financieros por Disponibilidades		<b>5 030</b>	₡ 1 272 557	₡ 1 100 943
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>S</b>	<b>4 010</b>	<b>₡ 38 070 092</b>	<b>₡ 31 864 358</b>
Perdidas por diferencias Cambiarias		4 010 080	₡ 37 118 454	₡ 30 531 562
Otros gastos financieros		4 010 090	₡ 321 164	₡ 357 865
Gastos financieros		4 040 040	₡ 630 474	₡ 974 931
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>			<b>₡ 127 654 035</b>	<b>₡ 73 858 245</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>				
Impuesto sobre la renta			₡ 38 296 210	₡ 22 157 474
RESERVA LEGAL			₡ -	₡ -
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DESPUES DE IMPUESTOS</b>		<b>3 060</b>	<b>₡ 89 357 824</b>	<b>₡ 51 700 772</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 septiembre de 2023 y 2022**  
(en colones sin céntimos)

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultado neto del periodo	<b>127 654 035</b>	<b>73 858 245</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	17 728 488	11 642 739
Provisiones para Vacaciones y Aguinaldo	18 801 810	18 047 092
Provisiones para preaviso y cesantía	-	-
<b>Efectivo generado por las operaciones</b>	<b>164 184 332</b>	<b>103 548 076</b>
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>		
En comisiones por cobrar	(6 009 928)	4 255 780
En cuentas por cobrar de operación	(897 552)	(1 182 241)
En otras cuentas por cobrar	(3 617 450)	1 151 480
En gastos pagados por anticipado	826 905	(4 707 562)
En otros activos restringidos	-	-
En Obligaciones con entidades financieras	(4 696 890)	(3 886 518)
En Obligaciones por derecho de uso bienes	45 322 240	-
En acreedores por adquisicion	(8 600 420)	(25 993 393)
En impuestos por pagar	(15 635 060)	(19 405 208)
En impuestos retenidos por pagar	35 485	1 435 662
En aportaciones patronales y laborales por pagar	767 680	(176 135)
En remuneraciones por pagar	-	-
En dividendos por pagar	-	-
En cuentas por pagar y provisiones	-	-
En pago de vacaciones y aguinaldo	(4 844 677)	(3 632 787)
En pago a socios	-	-
En pago de preaviso y cesantia	-	-
<b>Total de cambios en activos y pasivos de operación</b>	<b>2 650 332</b>	<b>(52 140 923)</b>
<b>Efectivo neto usado en actividades de operación</b>	<b>166 834 665</b>	<b>51 407 153</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>		
Adquisición de equipo y mobiliario	(7 681 294)	(18 982 825)
Adquisición de equipo de computación	(2 314 940)	(2 445 507)
Adquisicion de vehiculo	-	-
Adquisicion de bienes por derecho de uso	(50 577 320)	-
Adquisición activos intangibles software en uso	-	-
Activos dados de baja	-	-
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<b>(60 573 554)</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>106 261 111</b>	<b>29 978 821</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>509 164 564</b>	<b>431 057 107</b>



**CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**PERIODO TERMINADO DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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						73 858 245	73 858 245
Reservas legales y otras reservas estatutarias							0
Dividendos pagados							0
Emisión de acciones	L						0
Otros			0				0
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>		<b>60 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 252 323</b>	<b>408 298 395</b>	<b>481 550 718</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						127 654 035	127 654 035
Reservas legales y otras reservas estatutarias							0
Dividendos pagados							0
Emisión de acciones	L						0
Otros							0
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>		<b>60 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 252 323</b>	<b>499 438 886</b>	<b>572 691 209</b>

Erick Hernandez P.  
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.  
Auditora Interna

Fabiana Hernandez P.  
Presidenta



## **Notas a los Estados Financieros Al 30 de septiembre 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.

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 septiembre de 2023

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

<b>Tipo de Cambio</b>	<b><u>Septiembre 2023</u></b>	<b><u>Septiembre 2022</u></b>
Compra	534,47	624,62
Venta	542,35	632,72

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

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

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 septiembre 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 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 septiembre de 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 corredora 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 Septiembre 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-N Negocio en marcha**





## **Notas a los Estados Financieros**

### **Al 30 de septiembre de 2023**

La empresa inició su etapa pre-operativa el 30 de Setiembre de 2010 y de manera oficial inició sus operaciones el día 28 de febrero de 2011 por medio de la nota SGS-0411-2011, con número de licencia SC-11-107. Los resultados al cierre del período 2011 muestran una pérdida, la cual se deriva de la totalidad de gastos generados durante el período de desarrollo del proyecto y de acuerdo con 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. esta expuesta a una variedad de riesgos, los cuales 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



## **Notas a los Estados Financieros**

### **Al 30 de septiembre de 2023**

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 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.



## **Notas a los Estados Financieros**

### **Al 30 de septiembre de 2023**

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 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.



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

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 septiembre 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 septiembre de 2023 son:

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Disponibilidades</b>	<b>509 164 563,50</b>	<b>431 057 106,54</b>
Efectivo	30 000,00	30 000,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	509 134 563,50	431 027 106,54

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

Banco	Monto
Banco Nacional 220001-8	40 273 722.20
Banco Nacional 219313-5	335 310.28
Banco Lafise colones	88 970 833.98
Banco Nacional 621627-5	11 508 553.11
Banco Lafise dolares	91 110 314.77
BN Fondo Inversion	214 565 579.16
Banco Lafise Cuenta Inversion	62 370 250.00
Efectivo	Monto



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

Fondo de caja chica	30 000,00
---------------------	-----------

Sobre estos fondos y valores **no** existe al 30 de septiembre 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 primeros días del mes inmediato siguiente. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 las cuentas por cobrar son:

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar</b>	<b>68 036 004,03</b>	<b>51 142 694,41</b>
Comisiones por cobrar	55 680 704,24	41 926 451,18
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3 670 531,07	4 394 136,51
Otras cuentas por cobrar	8 684 768,72	4 822 106,72

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

Concepto	Monto	Porcentaje
Sin vencer	55 680 704.24	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	55 680 704.24	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 septiembre de 2023 y 2022 los saldos de estas cuentas se detallan a continuación:

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Bienes muebles e inmuebles y Equipos de computación</b>	<b>45 306 169,93</b>	<b>55 291 799,13</b>
Equipos y mobiliario	41 919 141,12	33 996 999,79
Equipos de computación	13 582 005,54	14 162 713,87
Vehículo	39 688 946,00	39 688 946,00
Bienes por derecho de uso	50 577 320,00	0,00



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

(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles y equipos de computación)	-49 883 922,73	-32 556 860,53
--	----------------	----------------

### NOTA G – ACTIVOS INTANGIBLES

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

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 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
(Amortización Acumulada)	-6 342 248,66	-5 627 266,34

### NOTA H – GASTOS ANTICIPADOS

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

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Gastos Anticipados</b>	<b>16 593 348,14</b>	<b>16 401 641,98</b>
Impuestos	14 678 298,00	13 496 720,72
Seguros	1 915 050,14	2 904 921,26
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>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 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 septiembre de 2023 y 2022 son:

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Cuentas por Pagar y Comisiones</b>	<b>98 366 643,23</b>	<b>53 706 239,03</b>



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

Obligaciones con entidades financieras	55 897 300,29	17 249 503,69
Acreedores por adquisición	18 197 284,45	11 938 568,09
Aportes patronales	4 646 805,00	4 242 793,00
Aportes Laborales	1 859 116,00	1 681 237,00
Impuesto sobre la fuente por pagar	478 913,22	1 584 102,29
Otras cuentas por pagar	(21 060,00)	(21 060,00)
Impuestos por pagar	17 308 284,27	17 031 094,96
cuentas por pagar socios	0,00	0,00

### NOTA K- PROVISIONES POR PAGAR

Al 30 de septiembre 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>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Provisiones por pagar</b>	<b>24 483 902,65</b>	<b>24 615 616,60</b>
Provisiones Vacaciones	11 819 868,93	12 063 867,03
Provisiones Aguinaldos	12 664 033,72	12 551 749,57

### NOTA L- CAPITAL PAGADO

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

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

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

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>13 252 323</b>	<b>13 252 323</b>
Reserva legal	13 252 323	13 252 323

### NOTA N- RESERVAS PATRIMONIALES

Al 30 de septiembre 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:



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

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Reservas Patrimoniales</b>	13 252 323	13 252 323
Reserva legal	13 252 323	13 252 323

### NOTA O- RESULTADOS ACUMULADOS

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

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
Al inicio	371 784 850,88	334 440 149,33
Devolución de Utilidades	-	-
Resultado del periodo	127 654 034,69	73 858 245,26
<b>Resultado Acumulado</b>	<b>499 438 885,57</b>	<b>408 298 394,59</b>

### 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 septiembre de 2023 y 2022 son:

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Ingresos Operativos</b>	<b>739 983 067,25</b>	<b>673 423 432,77</b>

### 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>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Ingresos Financieros por Disponibilidades</b>	<b>1 272 556,89</b>	<b>1 100 942,85</b>

### NOTA R- GASTOS DE OPERACIÓN

Corresponde su saldo al periodo que termina la 30 de septiembre 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>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
<b>Gastos Operativos</b>	<b>593 484 972,57</b>	<b>589 684 596,16</b>
Gastos Operativos Diversos	203 001 380,05	194 967 110,01
Gastos de Administración	390 483 592,52	394 717 486,15





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

### NOTA S- GASTOS FINANCIEROS

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

	<u>Septiembre 2023</u>	<u>Septiembre 2022</u>
Gastos Financieros	38 070 092,20	31 864 357,91

### 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.

### NOTA U- CONTINGENCIA

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

### NOTA V- 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 W- AUTORIZACION PARA EMITIR LOS ESTADOS FINANCIEROS



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

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