



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

	Nota	N. Cuenta	Importe		Nota	N. Cuenta	Importe
ACTIVO			Setiembre 2024 Setiembre 2023	PASIVO			Setiembre 2024 Setiembre 2023
DISPONIBILIDADES	D		589 542 367 509 164 564	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	I		81 695 783 122 850 546
Efectivo		1.010.010.010	30 000 30 000	Cuentas y comisiones por pagar diversas			54 704 747 98 366 643
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			589 512 367 509 134 564	Provisiones			26 991 036 24 483 903
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	E		59 932 292 68 036 004	PATRIMONIO			
Comisiones por cobrar		1.040.020	38 096 214 55 680 704	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	B-L		60 000 000 60 000 000
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1.040.060	6 436 958 3 670 531	Capital pagado		3.010.010	60 000 000 60 000 000
Otras cuentas por cobrar		1.040.080	15 399 121 8 684 769	 			
 				RESERVAS PATRIMONIALES			13 252 323 13 252 323
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	F		52 493 498 95 883 490	Reserva legal		3.040.010	13 252 323 13 252 323
Equipos y mobiliario		1.080.020	43 898 850 41 919 141	 			
Equipos de computación		1.080.030	7 216 597 13 582 006	APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADO			0 0
Vehículo		1.080.040	39 688 946 39 688 946	Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado		3.020.030	0 0
Bienes por derecho de Uso		1.080.050	50 577 320 50 577 320	 			
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		1.080.090	-88 888 215 -49 883 923	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			370 443 578 371 784 851
 				Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores		3.050.020	0 0
OTROS ACTIVOS			24 980 239 22 457 697	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		3.050.010	370 443 578 371 784 851
Gastos pagados por anticipado		1.090.010	19 793 747 16 593 348	 			
Activos intangibles	F	1.090.060	1 947 129 2 662 111	RESULTADO DEL PERÍODO			201 556 712 127 654 035
Otros activos restringidos	H	1.090.070	3 239 363 3 202 238	Utilidad neta del periodo		3,06	201 556 712 127 654 035
TOTAL ACTIVO			726 948 396 695 541 755	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			726 948 396 695 541 755

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (efectivo en tránsito por recaudación a girar INS)	7 801 722	1 736 923	
Recibos remesados INS por cobrar			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
Otras cuentas de orden por cuenta propia acreedoras (Recaudación a girar INS)	7 801 722	1 736 923	
Recibos remesados INS por pagar			

Erick Hernandez P.
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.
Auditora Interna

Fabiana Hernandez Porras
Presidenta



SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS

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

	Nota	Cuenta	Importe	
			Setiembre 2024	Setiembre 2023
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	J		5 060	739 983 067
Comisiones por servicios		5 060 010	₡ 814 467 370	₡ 739 983 067
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	K		4 060	203 001 380
Comisiones por servicios		4 060 010	₡ 231 852 903	₡ 201 050 601
Perdida en venta de bienes		4 060 020	₡ -	₡ -
Otros gastos operativos		4 060 090	₡ 2 090 037	₡ 1 950 779
GASTOS DE ADMINISTRACION	K		4 070	390 483 593
Gastos de personal		4 070 010	₡ 213 693 992	₡ 200 536 222
Gastos por servicios externos		4 070 020	₡ 89 680 017	₡ 113 928 634
Gastos de movilidad y comunicaciones		4 070 030	₡ 9 573 084	₡ 7 844 671
Gastos de infraestructura		4 070 040	₡ 48 260 811	₡ 44 128 055
Gastos generales		4 070 050	₡ 20 881 488	₡ 24 046 011
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO POR OPERACIÓN DE SEGUROS			₡ 198 435 038	₡ 146 498 095
INGRESOS FINANCIEROS			5 010	19 226 032
Ingresos Financieros por Disponibilidad		5 010 010	₡ -	₡ -
Ganancias por diferencial cambiario		5 010 080	₡ 21 585 309	₡ 17 953 475
Ingresos Financieros por Disponibilidad		5 030	₡ 1 744 368	₡ 1 272 557
GASTOS FINANCIEROS			4 010	38 070 092
Valuacion mercado secundario		4 010 040	₡ 266 888	₡ -
Perdidas por diferencias Cambiarias		4 010 080	₡ 18 920 774	₡ 37 118 454
Otros gastos financieros		4 010 090	₡ 634 239	₡ 321 164
Gastos financieros por cuentas por pagar diversos		4 040 040	₡ 386 102	₡ 630 474
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES			₡ 201 556 712	₡ 127 654 035
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD				
Impuesto sobre la renta	B		₡ 60 467 014	₡ 38 296 210
RESERVA LEGAL			₡ -	₡ -
Mas Ingresos no gravables			₡ -	₡ -
Menos Gastos No Deducibles			₡ -	₡ -
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		3 060	₡ 141 089 699	₡ 89 357 824

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 setiembre de 2024 y 2023
(en colones sin céntimos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Resultado neto del periodo	201 556 712	127 654 035
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	28 264 759	17 728 488
Provisiones para Vacaciones y Aguinaldo	19 662 605	18 801 810
Provisiones para preaviso y cesantía	-	-
Efectivo generado por las operaciones	249 484 077	164 184 332
Cambios en activos y pasivos de operación:		
En comisiones por cobrar	24 715 937	(6 009 928)
En cuentas por cobrar de operación	(280 814)	(897 552)
En otras cuentas por cobrar	(8 528 796)	(3 617 450)
En gastos pagados por anticipado	222 108	826 905
En otros activos restringidos	-	-
En obligaciones con entidades financieras	(3 351 681)	(4 696 890)
En obligaciones derecho de uso de bien	(23 208 200)	45 322 240
En acreedores por adquisicion	(19 856 049)	(8 600 420)
En impuestos por pagar	(31 731 744)	(15 635 060)
En impuestos retenidos por pagar	178 544	35 485
En aportaciones patronales y laborales por pagar	211 440	767 680
En remuneraciones por pagar	60 000	-
En dividendos por pagar	(92 736 387)	-
En cuentas por pagar y provisiones	-	-
En pago de vacaciones y aguinaldo	(4 297 187)	(4 844 677)
En pago a socios	-	-
En pago de preaviso y cesantía	-	-
Total de cambios en activos y pasivos de operación	(158 602 829)	2 650 332
Efectivo neto usado en actividades de operación	90 881 248	166 834 665
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Adquisición de equipo y mobiliario	(1 239 304)	(7 681 294)
Adquisición de equipo de computación	6 078 216	(2 314 940)
Adquisición de vehiculo	-	-
Adquisicion Bienes derecho de uso	-	(50 577 320)
Adquisición activos intangibles software en uso	-	-
Activos dados de baja	-	-
Efectivo neto usado en actividades de inversión	4 838 912	(60 573 554)
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	95 720 160	106 261 111
Efectivo en caja y bancos al inicio del periodo	493 822 207	402 903 453
Efectivo en caja y bancos al final del periodo	589 542 367	509 164 564

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 2024 AL 30 DE SETIEMBRE 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						127 654 035	127 654 035
Reservas legales y otras reservas estatutarias					0		0
Emisión de acciones	L						0
Otros						0	0
Saldo al 30 de setiembre de 2023		60 000 000	0	0	13 252 323	499 438 886	572 691 209
Saldo al 1 de Enero 2024		60 000 000	0	0	13 252 323	463 179 965	536 432 288
Resultado del periodo						201 556 712	201 556 712
Reservas legales y otras reservas estatutarias					0		0
Emisión de acciones	L						0
Otros						-92 736 387	-92 736 387
Saldo al 30 de setiembre de 2024		60 000 000	0	0	13 252 323	572 000 290	645 252 614

Erick Hernandez P.
Contador CPI 10458

Jahaira Artavia P.
Auditora Interna

Fabiana Hernandez Porras
Presidenta



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

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

Tipo de Cambio	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Compra	516,86	534,47
Venta	522,87	542,35

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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre de 2024 y 2023 son:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Disponibilidades	589 542 367,29	509 164 563,50
Efectivo	30 000,00	30 000,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	589 512 367,29	509 134 563,50

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

Banco	Monto	Tipo de cambio
Banco Nacional	€26 849 490	522,87
Banco Lafise	€51 644 304	522,87

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

NOTA E – COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR



Notas a los Estados Financieros Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2024 y 2023 las cuentas por cobrar son:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	59 932 292,12	68 036 004,03
Comisiones por cobrar	38 096 213,80	55 680 704,24
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	6 436 957,76	3 670 531,07
Otras cuentas por pagar	15 399 120,56	8 684 768,72

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

Concepto	Monto	Porcentaje
Sin vencer	38 096 213.80	100.00%
01-30 días	0.00	0.00%
31-60 días	0.00	0.00%
61-90 días	0.00	0.00%
Más de 90 días	0.00	0.00%
Totales	38 096 213.80	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 setiembre 2024 y 2023 los saldos de estas cuentas se detallan a continuación:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Bienes muebles e inmuebles y Equipos de Computación	1 916 177,55	45 306 169,93
Equipos y mobiliario	43 898 849,91	41 919 141,12
Equipos de computación	7 216 597,11	13 582 005,54
Vehículo	39 688 946,00	39 688 946,00
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles y equipos de computación)	(88 888 215,47)	(49 883 922,73)

NOTA G – ACTIVOS INTANGIBLES



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

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

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Activos Intangibles	1 947 128,84	2 662 111,00
Activos intangibles Costo	9 183 105,37	9 183 105,37
(Amortización Acumulada)	-7 235 976,53	-6 520 994,37

NOTA H – GASTOS ANTICIPADOS

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

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Gastos Anticipados	19 793 747,49	16 593 348,14
Comisiones pagadas	800 000,00	-
Impuestos	16 761 043,31	14 678 298,00
Seguros	2 232 704,18	1 915 050,14

NOTA I- OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS

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

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Activos restringidos	3 239 363,08	3 202 238,08
Depósito en garantía por arrendamiento	3 047 406,08	3 010 281,08
Líneas telefónicas	191 957,00	191 957,00

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 setiembre 2024 y 2023 son:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Cuentas por Pagar y Comisiones	54 704 746,85	98 366 643,23
Obligaciones con entidades financieras	5 855 019,83	55 897 300,29
Obligaciones por derecho de uso	14 242 200,00	-
Acreedores por adquisición	5 355 495,52	18 197 284,45
Aportes patronales	4 618 388,00	4 646 805,00
Aportes Laborales	1 847 702,00	1 859 116,00
Impuesto sobre la fuente por pagar	705 981,77	478 913,22
otras cuentas por pagar	38 940,00	(21 060,00)



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

Impuestos por pagar 22 041 019,73 17 308 284,27

NOTA K- PROVISIONES POR PAGAR

Al 30 de setiembre 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>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Provisiones por pagar	26 991 035,71	24 483 902,65
Provisiones Vacaciones	13 162 136,71	11 819 868,93
Provisiones Aguinaldos	13 828 899,00	12 664 033,72

NOTA L- CAPITAL PAGADO

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

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 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 setiembre de 2024 y 2023 el saldo de los aportes se detalla a continuación:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Aporte Patrimonial no Capitalizado	-	-

NOTA N- RESERVAS PATRIMONIALES

Al 30 de setiembre 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>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 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 setiembre de 2024 y 2023 es el siguiente:



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

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Al inicio	370 443 578,07	371 784 850,88
Resultado del periodo	201 556 712,37	127 654 034,69
Resultado Acumulado	572 000 290,44	499 438 885,57

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 setiembre de 2024 y 2023 son:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Ingresos Operativos	814 467 369,95	739 983 067,25

NOTA Q- GASTOS DE OPERACIÓN

Corresponde su saldo al periodo que termina la 30 de setiembre 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>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Gastos Operativos	616 032 331,57	593 484 972,57
Gastos Operativos Diversos	233 942 939,76	203 001 380,05
Gastos de Administración	382 089 391,81	390 483 592,52

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