

CRS Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

- ⊕ **Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes**
- ⊕ **Al 31 diciembre del 2020 y 2019**
- ⊕ **Informe final**

Contenido

	<u>Páginas</u>
Opinión de los auditores independientes	3-6
Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera	7-8
Estados de Resultados	9
Estados de Variaciones en el Patrimonio	10
Estados de Flujos de Efectivo	11
Notas a los Estados Financieros	12-24

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de CRS Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de CRS Sociedad Corredora de Seguros, S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2020; y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de CRS Sociedad Corredora de Seguros, S.A., al 31 de diciembre del 2020; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las disposiciones de Información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de CRS Sociedad Corredora de Seguros, S.A. según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE); las cuales difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de

Información Financiera, en consecuencia, puede que estos estados financieros no sean adecuados para otros fines.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de Información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

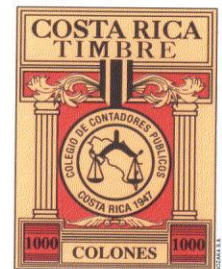
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueda afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado No. 5173
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7
Vence el 30 de setiembre del 2021.



San José, Costa Rica, 12 de febrero del 2021

“Timbre de Ley número 6663, por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”

CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activos			
Disponibilidades	4	342.612.594	289.360.699
Efectivo		30.000	30.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		342.582.594	289.330.699
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	5	41.136.020	31.421.735
Comisiones por cobrar		30.164.524	21.801.273
Cuentas por cobrar con operaciones		3.636.572	2.924.893
Otras cuentas por cobrar		7.334.924	6.695.569
Bienes muebles e inmuebles, netos	6	53.220.114	17.704.504
Equipo y mobiliario		14.197.117	14.583.082
Equipos de cómputo		20.231.168	23.059.736
Vehículos		39.688.946	---
Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles		(20.897.117)	(19.938.314)
Otros activos		16.475.387	17.248.480
Gastos pagados por anticipado	7	12.649.164	13.049.849
Activos intangibles, netos	8	1.223.985	1.596.393
Otros activos restringidos	9	2.602.238	2.602.238
Total activos		453.444.115	355.735.418

Continua...

SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pasivos			
Cuenta por pagar y provisiones		111.703.195	66.200.186
Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	101.906.442	57.702.536
Provisiones por pagar	11	9.796.753	8.497.650
Total pasivos		111.703.195	66.200.186
Patrimonio			
Capital social y capital mínimo funcionamiento		60.000.000	60.000.000
Capital pagado	12	60.000.000	60.000.000
Reservas patrimoniales		13.252.323	13.252.323
Reserva legal	14	13.252.323	13.252.323
Aporte patrimonial no capitalizado	13	---	---
Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		184.961.948	183.123.468
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	15		(19.402.616)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		184.961.948	202.526.084
Resultado del periodo		83.526.649	33.159.440
Utilidad neta del periodo	15	83.526.649	33.159.440
Total patrimonio		341.740.920	289.535.231
Total pasivos y patrimonio		453.444.115	355.735.418
Otras cuentas de orden deudoras			
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (efectivo en tránsito por recaudación a girar INS)			
Recibos remesados INS por cobrar		2.115.981	14.083.851
Otras cuentas de orden acreedoras			
Otras cuentas de orden por cuenta propia acreedoras (Recaudación a girar INS)			
Recibos remesados INS por pagar		2.115.981	14.083.851

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Licda. Fabiana Hernández P
Gerente General

Licda. Jahaira Artavia P
Auditora Interna

Lic. Erick Hernández P
Contador

CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE RESULTADOS
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos operativos diversos	16	637.898.471	592.482.333
Comisiones por servicios		637.898.471	592.482.333
Gastos operativos diversos	17 (a)	178.218.188	157.743.476
Comisiones por servicio		176.473.440	155.318.935
Pérdida en venta de bienes			---
Otros gastos operativos		1.744.748	2.424.541
Gastos de administración	17 (b)	380.305.276	385.936.424
Gastos de personal		192.908.131	203.372.913
Gastos por servicios externos		127.079.761	118.055.474
Gastos de movilidad y comunicaciones		8.510.448	10.421.185
Gastos de infraestructura		42.287.954	39.976.010
Gastos generales		9.518.982	14.110.842
Utilidad del periodo por operación de seguros		79.375.007	48.802.433
Ingresos financieros		38.944.343	17.626.777
Ingresos Financieros por Disponibilidad		---	2.126.789
Ganancias por diferencial cambiario		26.464.837	9.441.195
Ingresos financieros por disponibilidades		12.479.506	6.058.793
Gastos financieros		10.357.541	19.058.580
Pérdida por diferencias cambiarias		9.957.328	18.819.103
Otros gastos financieros		108.233	125.870
Gastos financieros		291.980	113.607
Utilidad del periodo antes de impuesto y participaciones		107.961.809	47.370.630
Impuestos y participaciones sobre la utilidad			
Impuesto sobre la renta corriente		24.435.160	14.211.188
Utilidad neta del periodo		83.526.649	33.159.442

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Licda. Fabiana Hernández P
Gerente General

Licda. Jahaira Artavia P
Auditora Interna

Lic. Erick Hernández P
Contador

CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses)

	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos al 1 de enero 2019	60.000.000	16.247.500	13.252.323	183.123.468	272.623.291
Resultado del periodo	---	---	---	33.159.440	33.159.440
Reservas legales y otras reservas estatutarias	---	---	---	---	---
Emisión de acciones	---	---	---	---	---
Otros	---	(16.247.500)	---	---	(16.247.500)
Saldos al 31 de diciembre del 2019	60.000.000	---	13.252.323	216.282.908	289.535.231
Saldo al 1 de enero 2020	60.000.000	---	13.252.323	216.282.908	289.535.231
Resultado del periodo	---	---	---	83.526.649	83.526.649
Dividendos pagados	---	---	---	(31.320.960)	(31.320.960)
Emisión de acciones	---	---	---	---	---
Otros	---	---	---	---	---
Saldos al 31 de diciembre del 2020	60.000.000	---	13.252.323	268.488.597	341.740.920

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Licda. Fabiana Hernández P
Gerente General

Licda. Jahaira Artavia P
Auditora Interna

Lic. Erick Hernández P
Contador

CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Actividades de operación:		
Utilidad neta del periodo	83.526.649	33.159.440
Partidas que no requieren el uso de efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	6.065.270	6.924.565
Provisiones para vacaciones y aguinaldo	17.700.942	18.126.452
Efectivo generado por las operaciones	107.292.861	58.210.457
Cambios en activos y pasivos de operación:		
En comisiones por cobrar	(8.363.251)	66.313
En cuentas por cobrar de operación	(711.679)	(1.869.333)
En otras cuentas por cobrar	(639.355)	(4.969.547)
En gastos pagados por anticipado	400.686	(1.254.729)
En otros activos restringidos		13.248.775
En obligaciones con entidades Financieras	24.421.200	
En acreedores por adquisición	(5.571.080)	1.583.299
En impuestos por pagar	25.676.991	(15.496.405)
En impuestos retenidos por pagar	(12.860)	(5.180)
En aportaciones patronales y laborales por pagar	126.259	197.784
En remuneraciones por pagar	(436.605)	436.605
En pago de vacaciones y aguinaldo	(16.401.839)	(17.950.903)
En dividendos por pagar	(31.320.960)	---
En pago a socios	---	---
Total de cambios en activos y pasivos de operación	(12.832.493)	(26.013.321)
Total efectivo neto provisto en actividades de operación	94.460.368	32.197.136
Actividades de inversión:		
Adquisición de equipo y mobiliario	(1.519.530)	(2.534.880)
Adquisición de equipo de computación	---	(1.180.883)
Adquisición de vehículo	(39.688.946)	
Adquisición de activos intangibles software en uso	---	(1.400.000)
Total efectivo neto usado en actividades de inversión	(41.208.476)	(5.115.763)
Actividades de financiamiento		
Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado	---	(16.247.500)
Total efectivo neto usado en actividades de financiamiento	---	(16.247.500)
Incremento(disminución) neto de efectivo	53.251.892	10.833.873
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	289.360.702	278.526.829
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo (Nota 4)	342.612.594	289.360.702

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Licda. Fabiana Hernández P
Gerente General

Licda. Jahaira Artavia P
Auditora Interna

Lic. Erick Hernández P
Contador

CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses)

Nota 1- Domicilio, actividad y registros

1.1. Aspectos legales

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 fue publicada en el informe de Gobierno Corporativo del 2011 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.

1.3 Periodo económico

CRS Sociedad Corredora de Seguros, S. A., inició su etapa preoperativa el 30 de Setiembre de 2010 de acuerdo con la nota de SUGESE SGS-R-418-2010; y de manera oficial inició sus operaciones el día 28 de febrero de 2011 por medio de la nota de SUGESE SGS-0411-2011, 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 01 de enero al 31 de diciembre del año en curso.

Nota 2-Bases de preparación de los estados financieros

2.1 Declaración de cumplimiento

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.

2.2 Bases de valuación y moneda de presentación

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.

Nota 3- Principales políticas de contabilidad

Las políticas contables significativas presentadas por CRS Sociedad Corredora de Seguros, S. A., en la preparación de sus estados financieros, se detallan a continuación:

a. Base de medición

Cada uno de los saldos reportados en los estados financieros se han definido por su valor histórico, salvo en aquellas partidas específicas que se mencionan otra base, en la nota respectiva.

b. Base de devengado

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.

c. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Los estados financieros y las notas a los mismos se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

A1 31 de diciembre del 2020 y 2019 los tipos de cambio vigentes de referencia eran los siguientes:

Tipo de Cambio	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Diciembre</u> <u>2019</u>
Compra	610,53	570,09
Venta	617,30	576,49

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.

d. Transacciones en moneda extranjera

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.

e. 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.

f. Cuentas por cobrar

El detalle de cuentas a cobrar está valuado a valores de realización.

g. Estimación por incobrables

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.

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	% Estimac	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 diciembre del 2020 y 2019 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.

h. Propiedad, planta y equipo

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

i. Activo intangible

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.

j. Impuesto de renta

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

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.

l. Reconocimiento de 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.

m. Cambio 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.

n. Negocio en marcha

La empresa inició su etapa pre-operativa el 30 de Setiembre de 2010 y de manera oficial inició sus operaciones el día 28 de febrero de 2011 por medio de la nota SGS-0411-2011, con número de licencia SC-11-107. Los resultados al cierre del período 2011 muestran una pérdida, la cual se deriva de la totalidad de gastos generados durante el período de desarrollo del proyecto y de acuerdo con la NIC 38, este tipo de gastos son llevados de forma directa a los resultados del período.

Nota 4- Efectivo y equivalentes de efectivo

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 diciembre del 2020 y 2019 son:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Efectivo	30.000	30.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	342.582.594	289.330.699
Total	<u>342.612.594</u>	<u>289.360.699</u>

Las cuentas en moneda nacional y extranjeras, en entidades financieras al 31 de diciembre del 2020 se componen de la siguiente manera:

<u>Banco</u>	<u>Monto</u>
Banco Nacional 22001-8	25.085.073
Banco Nacional 219313-5	172.872
Banco Lafise colones	36.518.819
Banco Nacional 621627-5	14.943.992
Banco Lafise dólares	30.609.850
BN Fondo Inversión	195.567.539
Banco Lafise Cuenta Inversión	39.684.450

Sobre estos fondos y valores no existen restricciones para su utilización al 31 de diciembre de 2020.

Nota 5 – 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 diciembre del 2020 y 2019 las cuentas por cobrar son:

	2020	2019
Comisiones por cobrar	30.164.524	21.801.273
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3.636.572	2.924.893
Otras cuentas por cobrar	7.334.924	6.695.569
Total	41.136.020	31.421.735

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

Concepto	Monto	Porcentaje
Sin vencer	30.164.524	100%
01-30 días	---	0%
31-60 días	---	0%
61-90 días	---	0%
Más de 90 días	---	0%
Totales	30.164.524	100%

Nota 6 – 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 diciembre del 2020 y 2019 los saldos de estas cuentas se detallan a continuación:

	2020	2019
Equipos y mobiliario	14.197.117	14.583.082
Equipos de computación	20.231.168	23.059.736
Vehículos	39.688.946	---
Depreciación acumulada	(20.897.117)	(19.938.314)
Total, neto	53.220.114	17.704.504

Nota 7– Gastos anticipados

Corresponden a gastos pagados anticipadamente, como seguros y adelantos de renta. Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 se mantiene un saldo de ¢12.649.164 y ¢13.049.849 respectivamente, el cual se ha aplicado a la deuda del impuesto de renta por pagar. Nota 18.

La composición de este saldo se detalla a continuación:

	2020	2019
Impuestos	12.618.532	11.894.847
Seguros	30.632	1.155.002
Total, neto	12.649.164	13.049.849

Nota 8 – Activos intangibles

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activos intangibles costo	6.308.195	6.308.194
(Amortización acumulada)	(5.084.210)	(4.711.801)
Total, neto	<u>1.223.985</u>	<u>1.596.393</u>

Nota 9- Otros activos restringidos

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depósitos efectuados en entidades	2.410.281	2.410.281
Líneas telefónicas	191.957	191.957
Garantía seguro obligatorio de automóviles	---	---
Total	<u>2.602.238</u>	<u>2.602.238</u>

Nota 10- 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 diciembre del 2020 y 2019 son:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Acreeedores por adquisición	35.979.618	27.339.509
Aportes patronales	3.328.766	3.227.389
Aportes laborales	1.297.112	1.272.230
Impuesto sobre la fuente por pagar	73.850	86.710
Otras cuentas por pagar	(21.060)	415.544
Obligaciones con entidades financieras	24.421.200	---
Impuesto de renta por pagar	36.826.956	25.361.154
Cuentas por Pagar y Comisiones	<u>101.906.442</u>	<u>57.702.536</u>

Nota 11- Provisiones por pagar

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 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>2020</u>	<u>2019</u>
Provisiones Vacaciones	8.785.967	6.442.598
Provisiones Aguinaldos	1.010.786	2.055.052
Total	<u>9.796.753</u>	<u>8.497.650</u>

Nota 12- Capital pagado

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el saldo de la cuenta de capital social se compone de la siguiente manera:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
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 13- Aporte patrimonial no capitalizado

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el saldo de los aportes se detalla a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otras contribuciones de aporte patrimonial no capitalizado	---	---
Total	<u>---</u>	<u>---</u>

Nota 14- Reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el saldo de la reserva legal del 5% del resultado del periodo acumulado hasta alcanzar el 20% del Capital Social es el siguiente:

Reservas Patrimoniales	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Reserva legal	13.252.323	13.252.323

Nota 15- Resultados acumulados

El detalle de los resultados acumulados al 31 de diciembre del 2020 y 2019 es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Al inicio	216.282.908	183.123.468
Devolución de utilidades	(31.320.960)	---
Resultado del periodo	83.526.649	33.159.440
Resultado Acumulado	<u>268.488.597</u>	<u>216.282.908</u>

Nota 16- 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 diciembre del 2020 y 2019 son:

Ingresos operativos	2020	2019
Comisiones por servicios	637.898.471	592.482.333

Nota 17- Gastos de operación

Corresponde su saldo al periodo que termina la 31 de diciembre del 2020 y 2019, 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:

	2020	2019
Gastos Operativos Diversos (a)	178.218.188	157.743.476
Gastos de Administración (b)	380.305.276	385.936.424
Total	558.523.464	543.679.900

(a) Gastos operativos diversos por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2020 y 2019:

	2020	2019
Comisiones por servicios administración	4.956.346	123.107.666
Comisiones por colocación de seguro	149.810.784	24.237.600
Comisiones por cobranza	1.744.748	7.131.763
Comisión por operación con partida relacionada	18.763.650	841.906
Otros gastos operativos	2.942.660	2.424.541
Total	178.218.188	157.743.476

(b) Gastos de Administración por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2020 y 2019:

	2020	2019
Sueldos y bonificaciones de personal	125.450.476	122.963.147
Viáticos	1.193.455	4.653.109
Décimo tercer sueldo	13.212.669	10.589.739
Vacaciones	5.337.292	5.315.586
Otras retribuciones	413.058	2.572.554
Cargas sociales patronales	34.532.205	38.869.143
Refrigerios	1.360.837	971.169
Vestimenta	806.239	274.920
Capacitación	1.293.744	2.178.600
Seguros para el personal	9.308.156	13.147.983
Otros gastos de personal	---	1.836.963
Gastos de personal no técnicos	192.908.131	203.372.913

	2020	2019
Servicios de computación	1.807.700	6.107.258
Servicios de limpieza	85.800	174.000
Asesoría jurídica	2.500.000	5.779.500
Auditoría externa	1.160.000	3.447.500
Servicios de mensajería	262.000	135.000
Servicios de gestión de riesgo	57.545.917	59.648.721
Otros servicios contratados	63.718.344	42.763.495
Gastos por servicios externos no técnicos	127.079.761	118.055.474
Mantenimiento y reparación de inmueble	3.745.876	463.138
Agua y energía eléctrica	3.887.067	4.020.327
Alquiler de inmuebles	28.962.150	28.883.090
Depreciación inmueble mobiliario equipo	5.692.861	6.609.455
Gastos de infraestructura no técnicos	42.287.954	39.976.010
Gastos de movilidad y comunicación	8.510.448	10.421.185
Gastos generales no técnicos	9.518.982	14.110.842
Total	380.305.276	385.936.424

Nota 18- Impuesto sobre la renta

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 la provisión para el impuesto sobre la renta se estimó así:

	2020	2019
Utilidad contable	107.961.809	47.370.630
Menos: Ingresos no gravables	35.902.443	---
Más: Gastos no deducibles	9.391.167	---
Renta gravable	81.450.533	47.370.630
Tasa de impuesto de renta	30%	30%
Impuesto sobre la renta por pagar	24.435.160	14.211.188

Nota 19- Objetivos y políticas de manejo de riesgos

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.

✓ Riesgo de cambiario

El colón 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 colón 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. Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 la Sociedad mantiene transacciones en moneda extranjera únicamente en depósitos a la vista en entidades financieras del país, (ver nota 4).

✓ **Riesgo de tasa 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.

✓ **Riesgo 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 requieren que un activo financiero sea estimado cuando existe evidencia de que la Entidad no recuperara dicho activo conforme los términos pactados.

✓ **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.

✓ **Valor justo de los Instrumentos Financieros.**

El valor justo de los instrumentos financieros corresponde al monto corriente al cual podría ser intercambiado entre partes interesadas, que no sea una liquidación forzada. El valor justo está determinado con base de cotizaciones de precios de mercado.

Las estimaciones del valor justo son efectuadas a una fecha determinada, con base en estimaciones de mercado y en información sobre los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero particular en una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, involucran incertidumbre y mucho juicio; por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

El valor en libros de los activos y pasivos financieros con vencimientos a menos de un año se aproxima a su valor justo de mercado.

✓ **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.

✓ **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.

✓ **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.

✓ **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.

✓ **Riesgo mercadeo**

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 31 de diciembre del 2019, CRS no dispone de inversiones en títulos valores.

Nota 20- 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 21- Contingencias

Según la información suministrada por el Licda., Lissette Susana de los Ángeles Ortiz Brenes mediante el oficio del 26 de enero del 2021 menciona que la sociedad corredora no enfrenta casos en trámite ante entes judiciales que puedan generar contingencias que deban ser reveladas o registradas en los estados financieros.

Nota 22- Hechos relevantes y subsecuentes

A la fecha no existen hechos relevantes o hechos ocurridos posteriormente a la fecha de cierre que deban ser revelados.

Nota 23- 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 24- Autorización para emitir los Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2020 fueron autorizados para su emisión por parte de la Junta Directiva.