

**Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia Seguros, S.A.**

---

**Estados Financieros y Opinión de los Auditores**

**Al 31 de diciembre del 2023**

**Informe final**

## ÍNDICE DEL CONTENIDO

	<u>Índice</u>
<b>Opinión de los Auditores Independientes</b>	3-5
Estados financieros	
Balance de General	6-7
Estado de Resultados	8-9
Estado de Flujos de Efectivo	10
Estado de Cambios en el Patrimonio	11
Notas a los Estados Financieros	12-42

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de resultados, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujos de efectivo por el periodo terminado en esa misma fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dichas fechas, de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros.

### 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 Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. 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 – Base de contabilidad

Tal y como detalla en la nota 2 de este informe, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A, está regulada por las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la cual han emitido normativas contables que difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera. Consecuentemente los estados financieros pueden no ser adecuados para otros propósitos.

## **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 la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Seguros, 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 Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la dirección tiene intención de liquidar Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

## **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 evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida 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 desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación 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 Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, 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 Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. 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 futuros pueden ser causa de que Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

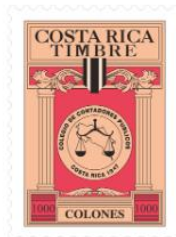
## **DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Ricardo Montenegro Guillén  
Contador Público Autorizado No. 5607  
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7  
Vence el 30 de setiembre del 2024

San José, Costa Rica, 09 de febrero de 2024.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2023 se extiende hasta el 09 de febrero de 2024. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

Nombre del CPA: MARIO RICARDO MONTENEGRO GUILLEN  
Carné: 5607  
Cédula: 303430715  
Nombre del Cliente: CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES  
Identificación del cliente: 3007002950  
Dirigido a: CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES  
Fecha: 22-02-2024 11:06:15 AM  
Tipo de trabajo: Informe de Auditoría



Código de Timbre: CPA-1000-9580

Timbre de €1000 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original.

**CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS, S.A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**(San José, Costa Rica)**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>3</b>	<b>82.416.435</b>	<b>99.831.488</b>
Efectivo		867.500	1.067.500
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		81.548.935	98.763.988
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>4</b>	<b>6.149.529.152</b>	<b>5.390.903.499</b>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		427.575.699	106.484.171
Inversiones al costo amortizado		5.427.175.821	5.168.000.000
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		72.000.000	70.000.000
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversión en instrumentos financieros		288.534.262	137.657.964
(Estimación por deterioro en instrumentos financieros)		(65.756.630)	(91.238.636)
<b>Comisiones, primas y cuentas por cobrar</b>	<b>5</b>	<b>103.808.884</b>	<b>258.369.341</b>
Comisiones por cobrar		29.620.152	131.450.506
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		53.292.190	52.572.892
Impuesto de la renta diferido		20.228.335	73.387.747
Otras cuentas por cobrar		668.207	958.196
<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	<b>6</b>	<b>181.556.645</b>	<b>108.011.375</b>
Equipo y mobiliario		15.616.248	14.770.448
Equipo de computación		14.357.938	12.497.436
Vehículos		161.078.638	161.078.638
Activos por derecho de uso		137.339.766	---
(Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo )		(146.835.945)	(80.335.147)
<b>Otros activos</b>	<b>7 y 8</b>	<b>692.180.356</b>	<b>20.638.267</b>
Gastos pagados por anticipado		9.357.706	3.690.005
Cargos diferidos		---	363.554
Bienes diversos		670.889.380	571.500
Activos intangible, neto		10.366.307	14.538.208
Otros activos restringidos		1.566.963	1.475.000
<b>Total activo</b>		<b>7.209.491.472</b>	<b>5.877.753.970</b>

Continúa...

Finaliza.

**CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS, S.A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**(San José, Costa Rica)**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>9</b>	<b>96.421.243</b>	---
Obligaciones con entidades financieras a plazo		96.421.243	---
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>162.679.643</b>	<b>141.489.310</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	<b>10 y 11</b>	162.679.643	126.780.218
Provisiones	<b>12</b>	---	14.709.092
<b>Total pasivo</b>		<b>259.100.886</b>	<b>141.489.310</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital social y capital mínimo funcionamiento</b>	<b>13</b>	<b>1.500.000.000</b>	<b>1.500.000.000</b>
Capital pagado		1.500.000.000	1.500.000.000
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>	<b>13</b>	<b>120.304.738</b>	<b>120.304.738</b>
Aportes para incremento de capital		120.304.738	120.304.738
<b>Reservas</b>	<b>14</b>	<b>300.000.000</b>	<b>246.079.550</b>
Reserva legal		300.000.000	246.079.550
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	<b>13</b>	<b>3.815.959.922</b>	<b>3.005.141.454</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		3.815.959.922	3.005.141.454
<b>Resultado del período</b>	<b>13</b>	<b>1.214.125.926</b>	<b>864.738.918</b>
Utilidad del año		1.214.125.926	864.738.918
<b>Total patrimonio</b>		<b>6.950.390.586</b>	<b>5.736.264.660</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>7.209.491.472</b>	<b>5.877.753.970</b>

Licda. Carol Sequeira Hernández  
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller  
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leitón  
Gerente General

**Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros**

**CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS, S.A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**(San José, Costa Rica)**

**Para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ingresos financieros</b>			
Ingresos financieros por disponibilidades		23.753.524	11.186.264
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		437.916.524	218.007.019
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>15</b>	<b>461.670.048</b>	<b>229.193.283</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		12.982.449	4.740.334
Pérdida por diferencial cambiaria		631.437	306.365
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>16</b>	<b>13.613.886</b>	<b>5.046.699</b>
Gastos por estimación de deterioro de activos	<b>16</b>	37.955.035	15.697.229
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisione	<b>15</b>	77.892.829	55.003.631
<b>Resultado financiero</b>		<b>487.993.956</b>	<b>263.452.986</b>
<b>Ingresos operativos diversos</b>			
Comisiones por servicios		1.999.939.186	1.646.017.543
Ingresos con partes relacionadas		563.278.249	590.757.285
Otros ingresos operativos		138.982.115	87.115.032
<b>Total ingresos operativos diversos</b>	<b>15</b>	<b>2.702.199.550</b>	<b>2.323.889.860</b>

Continúa...

**CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS, S.A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**

(San José, Costa Rica)

Para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Gastos operativos diversos</b>			
Comisiones por servicios		1.051.987	671.049
Gastos con partes relacionadas		4.977.644	2.087.180
Otros gastos operativos		58.822.878	42.890.866
<b>Total gastos operativos diversos</b>	<b>16</b>	<b>64.852.509</b>	<b>45.649.095</b>
Resultado operacional bruto		<b>2.637.347.041</b>	<b>2.278.240.765</b>
<b>Gastos de administración</b>			
Gastos de personal		1.337.875.317	1.165.064.751
Gastos por servicios externos		16.513.589	17.124.053
Gastos de movilidad y comunicaciones		49.118.340	43.958.465
Gastos de infraestructura		52.291.405	70.901.680
Gastos generales		76.162.668	74.898.560
<b>Total de gastos de administración</b>	<b>16</b>	<b>1.531.961.319</b>	<b>1.371.947.509</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>		<b>1.593.379.678</b>	<b>1.169.746.242</b>
Impuesto sobre la renta	<b>20</b>	390.564.271	309.635.896
Disminución de impuesto sobre renta	<b>15</b>	11.310.519	4.628.572
<b>Resultado del periodo</b>		<b>1.214.125.926</b>	<b>864.738.918</b>

Licda. Carol Sequeira Hernández  
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller  
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leitón  
Gerente General

**Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros**

**CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS, S.A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(San José, Costa Rica)**

**Para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		1.214.125.926	864.738.918
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		73.943.313	91.705.353
Otras provisiones		(14.709.092)	(10.062.821)
Deterioro de activos financieros		(25.482.006)	(29.512.236)
		<u>33.752.215</u>	<u>52.130.296</u>
<b>Variación en los activos (aumento)</b>			
Productos por cobrar		3.684.159	(101.606.670)
Otros activos		(678.143.428)	44.672.742
		<u>(674.459.269)</u>	<u>(56.933.928)</u>
<b>Variación neta en los pasivos aumento</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones		35.899.425	(84.793.767)
		<u>35.899.425</u>	<u>(84.793.767)</u>
<b>Flujos netos de efectivo provisto de actividades de operación:</b>		<u>609.318.297</u>	<u>775.141.519</u>
<b>Flujos neto de efectivo en actividades de inversión</b>			
(Aumento) de inmuebles, mobiliario y equipo		(140.887.245)	(55.641.693)
(Aumento) disminución de inversiones al costo amortizado		74.889.178	(120.969.707)
<b>Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión</b>		<u>(65.998.067)</u>	<u>(176.611.400)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiación:</b>			
Obligaciones con entidades financieras		96.421.243	(71.382.213)
Dividendos		---	(500.000.000)
<b>Flujos netos de efectivo (usados) y provisto en las actividades de financiación</b>		<u>96.421.243</u>	<u>(571.382.213)</u>
Flujo de efectivo durante el periodo		639.741.473	27.147.906
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1.996.315.659	1.969.167.753
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	<b>3</b>	<u>2.636.057.132</u>	<u>1.996.315.659</u>

Licda. Carol Sequeira Hernández  
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller  
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leitón  
Gerente General

**Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros**

**CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS, S.A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
(San José, Costa Rica)

**Para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022**  
**(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

	<b>Capital social</b>	<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>	<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2022</b>	1.500.000.000	120.304.738	202.842.604	3.548.378.400	5.371.525.742
Resultado del año	---	---	---	864.738.918	864.738.918
Utilidad acumulada-periodos anteriores	---	---	---	(500.000.000)	(500.000.000)
Reserva Legal	---	---	43.236.946	(43.236.946)	---
Capitalización de utilidades	---	---	---	---	---
<b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>	<b>1.500.000.000</b>	<b>120.304.738</b>	<b>246.079.550</b>	<b>3.869.880.372</b>	<b>5.736.264.660</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2023</b>	1.500.000.000	120.304.738	246.079.550	3.869.880.372	5.736.264.660
Resultado del año	---	---	---	1.214.125.926	1.214.125.926
Utilidad acumulada-periodos anteriores	---	---	---	---	---
Reserva Legal	---	---	53.920.450	(53.920.450)	---
Capitalización de utilidades	---	---	---	---	---
<b>Saldos al 31 de diciembre 2023</b>	<b>1.500.000.000</b>	<b>120.304.738</b>	<b>300.000.000</b>	<b>5.030.085.848</b>	<b>6.950.390.586</b>

Licda. Carol Sequeira Hernández  
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller  
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leitón  
Gerente General

**Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros**

**CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS, S.A.**  
**(San José, Costa Rica)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(En colones sin céntimos)**

**Nota 1 Constitución y operaciones**

Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. es una entidad privada creada bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la comercialización de seguros. La misma se encuentra debidamente autorizada por la Superintendencia General de Seguros, mediante la licencia SA-08-162; su cédula jurídica es 3-101-106923-12, tiene domicilio en la ciudad de San José, Avenida Segunda, calle once y trece, primer piso del edificio de Caja de ANDE.

Se inicia operaciones comerciales como intermediario de seguros a partir del 1 de mayo del 2003. Sin embargo, desde el año 1994 se estableció la relación comercial entre Caja de ANDE y el Instituto Nacional de Seguros

Al 31 de diciembre del 2023 se contaba con cuarenta y seis empleados y al 31 de diciembre 2022 contaba con cuarenta y cinco empleados; posee una junta directiva integrada por doce miembros y un fiscal para los tres periodos.

No tiene cajeros automáticos, ni sucursales o agencias.

La dirección electrónica de la entidad se ubica como un link a la página principal de Caja de ANDE. El sitio Web es [www.cajadeande.fi.cr/servicios/comercializadora-de-seguros/caja-de-ande-seguros/informes/](http://www.cajadeande.fi.cr/servicios/comercializadora-de-seguros/caja-de-ande-seguros/informes/)

**Nota 2 Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:**

Los estados financieros de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y a la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC). Las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros se resumen como sigue:

**a. Moneda**

Los registros contables de la Sociedad Agencia de Seguros se llevan en colones costarricenses (¢), moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos en monedas extranjeras son ajustados al final de cada período contable al tipo de cambio de venta vigente a esa fecha.

Las diferencias cambiarias originadas en la liquidación de activos y obligaciones en monedas extranjeras y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas en los resultados del período en que ocurrieron. Al 31 de diciembre 2023 y 2022 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era de ¢ 526.88 y ¢ 601.99 por cada US\$1.00.

#### **b. Activos y pasivos denominados en monedas extranjeras**

Al 31 diciembre 2023 y 2022 la Sociedad Agencia de Seguros poseía en la cuenta bancaria #621637-2 del Banco Nacional de Costa Rica la suma de \$ 1.368,96 y \$ 6.610,49. La cuenta por cobrar en dólares al 31 de diciembre del 2023 y 2022 corresponden a \$495.22 y \$156.64

#### **c. Efectivo y equivalentes de efectivo**

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se presentan por el método indirecto. El efectivo y sus equivalentes incluyen los saldos en caja, bancos y en inversiones con vencimiento menor a 60 días.

#### **d. Valuación de las cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar están constituidas por comisiones devengadas como producto de la venta efectiva de contratos de seguros, de acuerdo con los porcentajes establecidos por el Instituto Nacional de Seguros y las cuentas por cobrar por operaciones entre compañías relacionadas. Son recuperables en el corto plazo, por lo que, no se estiman cuentas irrecuperables.

#### **e. Instrumentos financieros**

##### **Clasificación**

La normativa actual permite registrar las inversiones a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambio en resultados.

Las inversiones al costo amortizado se conservan dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultado deben contar con un modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e interés sobre el importe del principal pendiente.

De acuerdo con la clasificación de los instrumentos financieros y según el modelo de negocios, se determina establecer como política el registro de las inversiones a costo amortizado.

### **Medición**

El efecto de la valuación a precio de mercado de los activos financieros a valor razonable con cambio en resultados y las valuadas a mercado mediante el estado de resultados, se incluye directamente en los resultados.

El efecto de la valuación a precio de mercado de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral se incluye en una cuenta patrimonial.

Las inversiones en participaciones en fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valuados a valor de mercado con cambios en el resultado.

Las recompras no se valúan a precio de mercado.

Las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar se registran al costo amortizado, el cual se aproxima o es igual a su valor de mercado.

La compra y venta de activos financieros por la vía ordinaria se registran por el método de la fecha de liquidación, que es aquella en la que se entrega o recibe un activo.

### **Reconocimiento**

Los instrumentos financieros son registrados inicialmente al costo, incluidos los costos de transacción. Para los activos financieros el costo es el valor justo de la contrapartida entregada. Los costos de transacción son los que se originan en la compra de las inversiones.

### **Des reconocimiento**

Un activo financiero es dado de baja cuando expiren los derechos contractuales sobre el flujo de efectivo del activo financiero o cuando se transfiera o retengan los derechos contractuales de los flujos de efectivo a recibir.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato ha sido pagada o cancelada o haya expirado.

### **Instrumentos financieros derivados**

Los instrumentos financieros derivados son reconocidos inicialmente al costo. Posterior a su reconocimiento inicial son llevados a su valor razonable. El tratamiento de cambios en valor razonable depende de la clasificación en las siguientes categorías: cobertura de valor razonable, cobertura de flujo de efectivo y derivados implícitos. La Sociedad Agencia de Seguros no mantiene instrumentos financieros derivados.

#### **f. Cuentas por cobrar**

Esta cuenta está constituida por los intereses ganados en las inversiones que la empresa mantiene en operación, los cuales son recuperables de acuerdo con el vencimiento de los cupones de las diferentes participaciones. Se mantienen también cuentas por cobrar por comisiones generadas en la venta de seguros y cuentas por cobrar con partes relacionadas, específicamente a Caja de ANDE, las cuales son recuperables a corto plazo.

#### **g. Vehículos, mobiliario, equipo y activo intangible**

Los activos fijos se registran originalmente al costo. Las reparaciones que no extienden la vida útil se cargan a los resultados.

La depreciación es calculada por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos:

Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículo	10 años
Software	3 años

#### **h. Activos y pasivos por derecho de uso**

El activo está constituido por un derecho que el arrendatario tiene de usar un activo subyacente durante el plazo del arrendamiento.

Un arrendamiento se clasificará como arrendamiento operativo (si no transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo subyacente) o financiero (cuando transfiera sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo subyacente)

El costo del activo por derecho de uso comprenderá: el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos, los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario y una estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurándolo a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se medirá al valor presente de los pagos por arrendamiento que aún no se hayan pagado a la fecha, los pagos por arrendamiento se descontarán usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no se puede determinar fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por préstamo del arrendatario.

### **i. Impuesto sobre la renta e impuesto diferido**

El impuesto sobre la renta se registra con base en la utilidad contable ajustada por los ingresos no gravables y los gastos no deducibles. El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza por el método pasivo y se aplica a las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo diferido por impuesto sobre la renta representa una diferencia temporal gravable y un activo diferido por impuesto sobre la renta representa una diferencia temporal deducible. Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo cuando existe probabilidad razonable de su realización.

### **j. Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos por comisiones, intereses, cuentas por cobrar y otros se registran conforme son devengados.

### **k. Deterioro en el valor de los activos**

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicio de que pudo haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso. Se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean, en buena medida, independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

### **l. Estimación de pérdida esperada**

De acuerdo con el modelo de negocio definido para el manejo de las inversiones en instrumentos financieros, Caja de Ande Seguros aplica el método de registro contable a costo amortizado. Según la NIIF 9 se procede a realizar el cálculo de la estimación de la pérdida esperada de las inversiones, considerando para su cálculo, entre otros, el emisor del instrumento, su clasificación, probabilidad de incumplimiento y sector. Los cálculos se basan en indicadores nacionales.

La fórmula para el cálculo de la probabilidad de la pérdida esperada se detalla a continuación:

$$PD=PI*PDI*EAD*FVF$$

donde,

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado al incumplimiento

EAD = Exposición al incumplimiento

FVF = Factor de visión al futuro

Para calcular la pérdida esperada se multiplica la probabilidad de pérdida esperada por el costo amortizado.

### **m. Reconocimiento de las acumulaciones**

Se reconocen acumulaciones cuando se incurre en obligaciones legales o contractuales que hacen probables desembolsos como resultado de eventos pasados.

Estas acumulaciones son aproximadas a su valor de cancelación, aunque se ajustan a la fecha del balance general.

### **n. Pasivos acumulados**

Requerimientos de la legislación laboral

#### **(i) Cesantía**

La legislación laboral costarricense requiere el pago de auxilio de cesantía igual a 20 días de salario por cada año de servicio continuo hasta un máximo de 8 años, para todo empleado que es despedido sin justa causa, por muerte o pensión. La Compañía gira a la Asociación de Empleados de la Caja de Ande y Afines (ASECA), un 2% de cesantía calculado sobre los salarios devengados por cada uno de los funcionarios no asociados, en el caso de los que son asociados, la Compañía les aporta un 5,33% lo anterior con el objetivo de cubrir los compromisos que pudieran presentarse por este concepto.

Adicionalmente se cumple con el aporte de 3% al Fondo de Capitalización Laboral establecido por la Ley de Protección al Trabajador.

#### **(ii) Aguinaldo**

El aguinaldo corresponde a un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre de cada año, excepto cuando el empleado renuncia o es despedido; en este caso se gira en el momento en que se realice la liquidación de extremos laborales. La Sociedad Agencia de Seguros registra mensualmente un pasivo acumulado para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

#### **(iii) Vacaciones**

La Sociedad Agencia de Seguros registra las vacaciones mensualmente en un pasivo denominado vacaciones acumuladas por pagar, para mostrar esta obligación en sus estados financieros, la cual se debita de acuerdo al disfrute de las mismas por sus empleados.

#### **o. Reserva legal**

De acuerdo con la legislación vigente la Sociedad Agencia de Seguros registra una reserva con cargo a utilidades acumuladas igual al 5% de la utilidad neta de cada período contable, hasta alcanzar 20% del capital social.

#### **p. Ganancias y pérdidas no realizadas por valuación de inversiones**

Las ganancias y pérdidas que surgen de la variación en el valor razonable de las inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales son registradas en el patrimonio como ganancias o pérdidas no realizadas. Cuando se venden, vencen o recuperan activos financieros se registra en resultados del período la ganancia o pérdida neta obtenida.

#### **q. Uso de estimaciones**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

#### **r. Período económico**

El período económico de la Sociedad Agencia de Seguros es del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

#### **s. Impuesto al valor agregado**

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía antes de la promulgación de dicha Ley.

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras).

En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

En el gasto de Impuesto al Valor Agregado se registran aquellas transacciones de IVA no soportado.

### Nota 3 Efectivo y equivalentes de efectivo

A continuación, se presenta el detalle del efectivo de la Sociedad Agencia:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo	867.500	1.067.500
Depósitos vista en entidades financiera del país	81.548.935	98.763.988
<b>Total Efectivo</b>	<b>82.416.435</b>	<b>99.831.488</b>
Inversiones con vencimiento menor a 60 días	2.553.640.697	1.896.484.171
<b>Total</b>	<b>2.636.057.132</b>	<b>1.996.315.659</b>

### Nota 4 Inversiones en instrumentos financieros

El monto de esta cuenta para los periodos presentados está constituido de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponibles al valor razonable con cambios en resultados	427.575.699	106.484.171
Inversiones al costo amortizado	5.427.175.821	5.168.000.000
Instrumentos vencidos y restringido	72.000.000	70.000.000
Productos por cobrar	288.534.262	137.657.964
(Estimación por deterioro en instrumentos financieros)	(65.756.630)	(91.238.636)
<b>Total</b>	<b>6.149.529.152</b>	<b>5.390.903.499</b>

A continuación, se presenta el detalle de las inversiones al 31 de diciembre 2023 y 2022, desglosadas por moneda:

**Detalle de la inversiones al 31 de Diciembre 2023**

<b>Emisor</b>	<b>Tipo de inversión</b>	<b>Tasa o rendimiento promedio</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Saldo</b>
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS COLONES</b>				
A-Fondos de inversión				
INS Inversiones Safi	INS liquidez público colones	5,17%	A la vista	324.952.383
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	5,52%	A la vista	102.623.316
<b>TOTAL FONDOS DE INVERSIONES</b>				<b>427.575.699</b>
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO COLONES</b>				
A-Títulos valores				
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10,24%	ene-24	207.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10,22%	feb-24	275.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10,22%	feb-24	300.000.000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	3,55%	feb-24	219.064.999
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10,27%	feb-24	210.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10,44%	feb-24	155.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10,27%	feb-24	300.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10,27%	feb-24	430.000.000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de participación hipotec	9,90%	mar-24	100.110.822
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	10,00%	mar-24	262.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10,19%	mar-24	130.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10,27%	mar-24	175.000.000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	10,00%	abr-24	210.000.000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	10,00%	may-24	210.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	8,29%	may-24	200.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	7,68%	may-24	225.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	8,29%	jun-24	150.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	8,52%	may-25	200.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	8,38%	may-25	225.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	7,54%	jul-24	200.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	7,23%	ago-24	200.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6,94%	ago-24	250.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	7,64%	sep-25	250.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	7,14%	sep-24	344.000.000
<b>TOTAL DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO</b>				<b>5.427.175.821</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS COLONES</b>				
A-Instrumentos restringidos				
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	7,60%	jul-24	12.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10,17%	ene-24	30.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6,68%	oct-24	30.000.000
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS</b>				<b>72.000.000</b>
B-Instrumentos vencidos				
<b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS</b>				<b>---</b>
<b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS</b>				<b>72.000.000</b>
<b>CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>				
Productos por cobrar por inversiones a costo amortizado				285.322.741
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				3.211.521
<b>TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES</b>				<b>288.534.262</b>
<b>(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)</b>				
(Estimación por deterioro para instrumentos financieros)				(65.756.630)
<b>TOTAL ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>				<b>(65.756.630)</b>
<b>Total inversiones al 31 de Diciembre 2023</b>				<b>6.149.529.152</b>

**Detalle de la inversiones al 31 de Diciembre 2022**

<b>Emisor</b>	<b>Tipo de inversión</b>	<b>Tasa o rendimiento promedio</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Saldo</b>
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS COLONES</b>				
<b>A-Fondos de inversión</b>				
INS Inversiones Safi	INS liquidez público colones	1.81%	A la vista	30.663.872
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	2.61%	A la vista	75.820.299
<b>TOTAL FONDOS DE INVERSIÓN</b>				<b>106.484.171</b>
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO COLONES</b>				
<b>A-Títulos valores</b>				
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.20%	ene-23	200.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	ene-23	300.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	ene-23	275.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	feb-23	200.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.10%	feb-23	150.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	feb-23	200.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	feb-23	430.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.10%	mar-23	125.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	mar-23	125.000.000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.00%	mar-23	250.000.000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.00%	abr-23	200.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.22%	abr-23	100.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.22%	may-23	125.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.22%	may-23	150.000.000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.00%	may-23	200.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.00%	may-23	300.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.85%	may-23	115.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.85%	jun-23	150.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	8.91%	ago-23	285.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	8.91%	ago-23	100.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	8.12%	ago-23	125.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	8.91%	sep-23	320.000.000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	9.41%	oct-23	400.000.000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	10.25%	nov-23	200.000.000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	10.25%	dic-23	143.000.000
<b>TOTAL DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO</b>				<b>5.168.000.000</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS COLONES</b>				
<b>A-Instrumentos restringidos</b>				
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.01%	feb-23	35.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.24%	jul-23	10.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	9.24%	oct-23	25.000.000
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS</b>				<b>70.000.000</b>
<b>B-Instrumentos vencidos</b>				
<b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS</b>				<b>0</b>
<b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS</b>				<b>70.000.000</b>
<b>CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>				
Productos por cobrar por inversiones a costo amortizado				135.917.355
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				1.740.609
<b>TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES</b>				<b>137.657.964</b>
<b>(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)</b>				
(Estimación por deterioro para instrumentos financieros)				(91.238.636)
<b>TOTAL ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>				<b>(91.238.636)</b>
<b>Total inversiones al 31 de Diciembre 2022</b>				<b>5.390.903.499</b>

## Nota 5 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Para los periodos presentados las cuentas por cobrar están constituidas según el detalle siguiente:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Comisiones por cobrar al INS	29.620.152	131.450.506
Cuentas por cobrar por operaciones relacionadas	53.292.190	52.572.892
Impuesto sobre la renta diferido	20.228.335	73.387.747
Otras cuentas por cobrar varias	668.207	958.196
<b>Total</b>	<b>103.808.884</b>	<b>258.369.341</b>

## Nota 6 Propiedad, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 el detalle de esta cuenta es el siguiente:

### Al 31 de diciembre 2023

	<b>Vehículo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Mobiliario y equipo de oficina</b>	<b>Activos por derecho de uso- (1)</b>	<b>Total</b>
Costo:					
Saldo al 31 de diciembre del 2022	161.078.638	12.497.436	14.770.448	---	188.346.522
Adiciones del año	---	2.195.081	1.605.700	137.339.766	141.140.547
Retiros del año	---	(334.579)	(759.900)	---	(1.094.479)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2023</b>	<b>161.078.638</b>	<b>14.357.938</b>	<b>15.616.248</b>	<b>137.339.766</b>	<b>328.392.590</b>
Depreciación acumulada - costo:					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(68.536.672)	(5.033.589)	(6.764.886)	---	(80.335.147)
Gasto por depreciación del año	(16.107.863)	(3.309.485)	(2.144.705)	(45.779.921)	(67.341.974)
Retiros del año	---	334.577	506.599	---	841.176
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2023</b>	<b>(84.644.535)</b>	<b>(8.008.497)</b>	<b>(8.402.992)</b>	<b>(45.779.921)</b>	<b>(146.835.945)</b>
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>76.434.103</b>	<b>6.349.441</b>	<b>7.213.256</b>	<b>91.559.845</b>	<b>181.556.645</b>

(1) Los activos por derecho de uso se detallan de la siguiente manera:

	<b>Edificio e instalaciones</b>	<b>Equipo y mobiliario</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Otros activos</b>	<b>Total</b>
Costo:					
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	---	---	---	---	---
Adiciones del año	89.510.977	3.313.377	20.069.226	24.446.186	137.339.766
Retiros del año	---	---	---	---	---
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2023</b>	<b>89.510.977</b>	<b>3.313.377</b>	<b>20.069.226</b>	<b>24.446.186</b>	<b>137.339.766</b>
Depreciación acumulada - costo:					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	---	---	---	---	---
Gasto por depreciación del año	(29.836.991)	(1.104.459)	(6.689.742)	(8.148.729)	(45.779.921)
Retiros del año	---	---	---	---	---
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2023</b>	<b>(29.836.991)</b>	<b>(1.104.459)</b>	<b>(6.689.742)</b>	<b>(8.148.729)</b>	<b>(45.779.921)</b>
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>59.673.986</b>	<b>2.208.918</b>	<b>13.379.484</b>	<b>16.297.457</b>	<b>91.559.845</b>

## Al 31 de diciembre 2022

	Vehículo	Equipo de cómputo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo al 31 de diciembre del 2021	¢ 121.807.848	11.164.672	12.966.674	185.724.560	331.663.754
Adiciones del año	65.317.680	3.685.022	3.089.917	---	72.092.619
Retiros del año	(26.046.890)	(2.352.258)	(1.286.143)	(185.724.560)	(215.409.851)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>161.078.638</b>	<b>12.497.436</b>	<b>14.770.448</b>	<b>---</b>	<b>188.346.522</b>
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ (64.911.481)	(4.239.291)	(6.003.154)	(121.217.415)	(196.371.341)
Gasto por depreciación del año	(13.489.810)	(2.877.905)	(2.047.872)	(61.908.185)	(80.323.772)
Retiros del año	9.864.619	2.083.607	1.286.140	183.125.600	196.359.966
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>(68.536.672)</b>	<b>(5.033.589)</b>	<b>(6.764.886)</b>	<b>---</b>	<b>(80.335.147)</b>
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>¢ 92.541.966</b>	<b>7.463.847</b>	<b>8.005.562</b>	<b>---</b>	<b>108.011.375</b>

(1) Los activos por derecho de uso se detallan de la siguiente manera:

	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	¢ 74.745.109	10.948.288	16.305.295	83.725.868	185.724.560
Adiciones del año	---	---	---	---	---
Retiros del año	(74.745.109)	(10.948.288)	(16.305.295)	(83.725.868)	(185.724.560)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(47.231.116)	(7.298.858)	(10.870.198)	(55.817.243)	(121.217.415)
Gasto por depreciación del año	(24.915.036)	(3.649.429)	(5.435.096)	(27.908.625)	(61.908.186)
Retiros del año	72.146.152	10.948.287	16.305.294	83.725.868	183.125.601
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>¢ ---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>

## Nota 7 Gastos Pagados por Anticipado

### Impuestos sobre la renta pagados por anticipado

Según se indica en el Inciso g) del Artículo 23 de la Ley del Impuesto sobre la Renta y su reglamento, el Instituto Nacional de Seguros está obligado a retener en la fuente 2% de las sumas que pague o acredite a personas físicas o jurídicas con domicilio en el país; lo anterior se aplica sobre la cantidad pagada. Esta situación se registra en la cuenta Retenciones del 2% del impuesto sobre la renta.

Con respecto al adelanto del impuesto sobre la renta, éste se rige por el artículo 22 de la ley en mención que trata sobre pagos parciales. La Sociedad Agencia de Seguros es una sociedad anónima y comercializa seguros del INS; es por esa razón que se aplica el impuesto sobre la renta.

A continuación, se presenta el detalle de esta cuenta:

<b>Detalle</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Retenciones del 2%	---	583.762
<b>Total</b>	<b>---</b>	<b>583.762</b>

### **Pólizas de seguros y otros gastos pagados por anticipado**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Pólizas pagadas por anticipado		
Seguros riesgos de trabajo	¢ 195.073	163.491
Seguro de fidelidad	457.186	457.186
Seguro valores en tránsito	66.934	78.752
Seguro equipo electrónico	95.918	59.650
Seguro de automóviles	930.919	1.059.281
Seguro responsabilidad civil	555.056	1.169.720
Seguro de incendio	---	57.808
Seguro de salud	4.559.736	---
<b>Total pólizas pagadas por anticipado</b>	<b>¢ 6.860.822</b>	<b>3.045.888</b>
Otros gastos pagados por anticipado		
Suscripciones en general	2.448.000	---
Tarjeta virtual quick pass	48.884	60.355
<b>Total otros gastos pagados por anticipado</b>	<b>¢ 2.496.884</b>	<b>60.355</b>
<b>Total Gastos Pagados por Anticipado</b>	<b>9.357.706</b>	<b>3.690.005</b>

### **Nota 8 Otros activos**

El detalle de la cuenta de otros activos para los periodos presentados es el siguiente:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cargos diferidos		
Mejoras propiedades arrendamiento	¢ ---	363.554
Bienes Diversos		
Biblioteca y obras de arte	571.500	571.500
Otros bienes diversos (1)	670.317.880	---
<b>Total Bienes Diversos</b>	<b>670.889.380</b>	<b>935.054</b>
Activos intangibles		
Licencias comercialización de seguros	9.389.336	9.389.336
Software en uso	976.971	5.148.872
<b>Total Activos Intangibles</b>	<b>10.366.307</b>	<b>14.538.208</b>
Otros activos restringidos (2)		
<b>Depósitos en garantía</b>	<b>1.566.963</b>	<b>1.475.000</b>

- (1) Al 31 de diciembre 2023 la cuenta de Otros bienes diversos está conformada por el adelanto realizado para la compra de terreno ubicado en la provincia de San José, según acuerdo tomado en sesión extraordinaria N° 333 celebrada el 19 de octubre del 2023.
- (2) Al 31 de diciembre 2023 los depósitos en garantía incluyen una garantía de cumplimiento del Contrato de Autoexpedibles por ¢1.491.963 y una garantía de línea celular por ¢75.000, al 31 de diciembre 2022, los depósitos en garantía incluyen una garantía de cumplimiento del Contrato de Autoexpedibles por ¢1.400.000 y una garantía de línea celular por ¢75.000.

## Nota 9 Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Al 31 de diciembre 2023

Detalle		Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
Obligaciones por derecho de uso	¢	87.373.561	3.234.258	19.589.997	23.862.441	134.060.257
Pagos por arrendamiento		(24.531.168)	(908.056)	(5.500.125)	(6.699.665)	(37.639.014)
<b>Total</b>	¢	<b>62.842.393</b>	<b>2.326.202</b>	<b>14.089.872</b>	<b>17.162.776</b>	<b>96.421.243</b>

Al 31 de diciembre 2022

Detalle		Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
Obligaciones por derecho de uso	¢	29.893.527	4.092.921	6.095.590	31.300.175	71.382.213
Pagos por arrendamiento		(29.893.527)	(4.092.921)	(6.095.590)	(31.300.175)	(71.382.213)
<b>Total</b>	¢	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>

## Nota 10 Cuentas por pagar

Se presenta a continuación el detalle de esta partida:

		2023	2022
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad (nota 20)	¢	103.709.188	29.717.504
Aportaciones patronales por pagar		---	29.817.630
Impuestos retenidos por pagar		15.006.527	13.768.732
Aportaciones laborales retenidas por pagar		---	11.814.533
Otras cuentas y comisiones por pagar		327.148	574.673
<b>Total</b>	¢	<b>119.042.863</b>	<b>85.693.072</b>

### Nota 11 Gastos acumulados por pagar

La Sociedad Agencia de Seguros tiene los siguientes gastos acumulados por pagar a los empleados:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 33.891.424	33.045.990
Aguinaldo acumulado por pagar	9.745.356	8.041.156
<b>Total</b>	<b>¢ 43.636.780</b>	<b>41.087.146</b>

### Nota 12 Provisiones

La Sociedad Agencia de Seguros cuenta con una provisión por cambios de política contable de ejercicios anteriores por un monto de ¢14.709.092 al 31 de diciembre 2022, al 31 de diciembre del 2023 cuenta con un saldo de ¢0.00, sustentada en la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera SUGEF 30-18. El cual en su artículo 10 referente a la aplicación de la NIC 12 y CINIIF 23 establece el registro de la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias.

### Nota 13 Patrimonio

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 la composición del capital contable es la siguiente: el capital social es ¢1.500.000.000 representado por 30 acciones comunes nominativas de ¢50,000,000 cada una íntegramente suscritas y pagadas por la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital social común	¢ 1.500.000.000	1.500.000.000
Aportes para incrementos de capital	120.304.738	120.304.738
Reserva legal	300.000.000	246.079.550
Utilidades acumuladas	3.815.959.922	3.005.141.454
Utilidad del período	1.214.125.926	864.738.918
<b>Total</b>	<b>¢ 6.950.390.586</b>	<b>5.736.264.660</b>

La NIC 1 sugiere que una entidad revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar los objetivos, las políticas y los procesos que sigue para gestionar el capital. Al 31 de diciembre del 2023, la Sociedad Agencia de Seguros ha cumplido con los requerimientos de capital necesarios para la buena marcha del negocio.

La Junta Directiva de la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores, en sesión N° 7675 celebrada el 10 de setiembre de 2020, acordó un aumento en el capital social de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. por ¢1.000.000.000, tomadas de la partida de utilidades acumuladas de periodos anteriores, quedando el mismo en la suma de ¢1.500.000.000 representado por 30 acciones comunes nominativas de ¢50.000.000.

La Junta Directiva de la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores, en sesión N° 77902 celebrada el 28 de julio de 2022, acordó la distribución de dividendos en Caja de Ande Seguros, de las utilidades obtenidas al cierre del periodo del 2021, por la suma de ¢500.000.000.

#### Nota 14 Reserva Legal

De conformidad con los requerimientos establecidos en el artículo 143 del Código de Comercio de Costa Rica, las sociedades anónimas deben constituir una reserva de 5% sobre las utilidades netas de cada año hasta alcanzar 20% de su capital social. Como resultado del cumplimiento de estos requerimientos, al 31 de diciembre 2023 y al 31 de diciembre 2022 la compañía ha constituido reservas legales por ¢300.000.000 y ¢246.079.550, respectivamente.

#### Nota 15 Ingresos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros	¢ <b>461.938.357</b>	<b>229.561.321</b>
Ingresos financieros por disponibilidades	23.753.524	11.186.264
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	437.916.524	218.007.019
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)	268.309	368.038
Ingresos por recuperación de activos y Disminución de estimaciones y provisiones	<b>77.892.829</b>	<b>55.003.631</b>
Disminución de estimación de inversiones instrumentos financieros	77.892.829	44.940.809
Disminución de otras provisiones		10.062.822
Ingresos operativos diversos	<b>2.702.199.550</b>	<b>2.323.889.860</b>
Comisiones por servicios	1.999.939.186	1.646.017.543
Otros ingresos con partes relacionadas Nota 18.4	563.278.249	590.757.285
Otros ingresos operativos	138.982.115	87.115.032
Disminución de impuesto y participaciones Sobre la utilidad	<b>11.310.519</b>	<b>4.628.572</b>
<b>Total ingresos</b>	¢ <b><u>3.253.341.255</u></b>	<b><u>2.613.083.384</u></b>

## Nota 16 Gastos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Gastos financieros	<b>13.882.195</b>	<b>5.414.737</b>
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras	12.982.449	4.740.334
Pérdida por diferencial cambiaria y unidades de desarrollo (UD)	899.746	674.403
Gastos por estimación de deterioro de activos	<b>37.955.035</b>	<b>15.697.229</b>
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	37.701.731	15.428.573
Cargos de bienes diversos	253.304	268.656
Gastos operativos diversos	<b>64.852.509</b>	<b>45.649.095</b>
Comisiones por servicios	1.051.987	671.049
Gastos con partes relacionadas	4.977.644	2.087.180
Otros gastos operativos	58.822.878	42.890.866
Gastos de administración	<b>1.531.961.319</b>	<b>1.371.947.509</b>
Gastos de personal (1)	1.337.875.317	1.165.064.751
Gastos por servicios externos	16.513.589	17.124.053
Gastos de movilidad y comunicaciones	49.118.340	43.958.465
Gastos de infraestructura (2)	52.291.405	70.901.680
Gastos generales	76.162.668	74.898.560
Impuestos y participaciones	<b>390.564.271</b>	<b>309.635.896</b>
Impuesto sobre la renta	390.564.271	309.635.896
<b>Total gastos</b>	<b>2.039.215.329</b>	<b>1.748.344.466</b>

(1) Los gastos de personal se detallan de la siguiente manera:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Gastos de personal:		
Sueldos y bonificaciones de personal	639.207.487	590.315.101
Remuneraciones a directores y fiscales	177.530.089	143.966.348
Tiempo extraordinario	16.409.743	12.865.326
Viáticos	7.600.264	9.381.130
Décimo tercer sueldo	62.096.587	56.241.265
Vacaciones	49.014.011	46.654.625
Incentivos	60.254.294	53.332.168
Auxilio de cesantía	41.994.224	44.797.047
Cargas sociales patronales	172.682.972	155.251.051
Vestimentas	7.599.000	3.161.664
Capacitación	71.975.222	18.620.517
Seguros para el personal	4.918.252	3.938.260

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondo de capitalización laboral	26.080.844	23.621.259
Otros gastos de personal	512.328	2.918.990
<b>Total</b>	<b>¢ 1.337.875.317</b>	<b>1.165.064.751</b>

(2) Los gastos de infraestructura se detallan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos de infraestructura:		
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 108.668	193.000
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	180.323	159.673
Gastos por Activos por derecho de uso	45.779.922	64.507.145
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	5.454.190	4.925.777
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	363.554	1.116.085
Otros gastos de infraestructura	404.748	---
<b>Total</b>	<b>¢ 52.291.405</b>	<b>70.901.680</b>

## Nota 17 Contingencias y pasivos contingentes

### Litigios

La Sociedad Agencia de Seguros no tiene conocimiento de juicios, demandas o reclamaciones en su contra de índole fiscal, laboral, judicial o de otra clase.

### Fiscales

Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones del impuesto sobre la renta de la Sociedad Agencia de Seguros por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019, con base en criterios distintos de los aplicados por la Sociedad Agencia de Seguros al calcular esos impuestos.

### Laborales

Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado a los empleados en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes.

La Sociedad Agencia de Seguros está afecta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y otras entidades estatales en materia laboral y a criterio de ellos requerir reclasificaciones de sus declaraciones.

## **Nota 18 Contratos**

### **1. Contrato de intermediación de seguros con el Instituto Nacional de Seguros**

El 07 de noviembre de 2007 se firmó un contrato de Intermediación de Seguros con el INS que empezó a regir el 1 de enero de 2008, el cual cuenta con un adendum firmado el 25 de setiembre del 2013 en el que se establece la vigencia del contrato por cuatro años con renovaciones automáticas sucesivas por periodos iguales. Entre los principales aspectos contempla lo siguiente:

La Sociedad Agencia de Seguros es intermediaria de seguros. El contrato regula la promoción, prospección, gestión de ventas, inspección de riesgos, asesoría técnica y cobro de primas que realice la Sociedad Agencia de Seguros.

La Sociedad Agencia de Seguros queda autorizada para la comercialización de todos los productos y servicios que ofrece el INS bajo las características, condiciones y propiedades técnicas, jurídicas y económicas que el INS determine y de acuerdo con un plan de ventas elaborado por la Sociedad Agencia de Seguros, que cada año de operación debe ser negociado y aprobado por el INS.

La Sociedad Agencia de Seguros debe cumplir mínimos de ventas establecidos por el INS, calculados de acuerdo con los lineamientos definidos para cada periodo.

Por la venta, mantenimiento, renovación, liquidación y cobro de los productos y servicios, la Sociedad Agencia de Seguros recibirá las comisiones previamente negociadas y aprobadas.

La Sociedad Agencia de Seguros y sus agentes de seguros se comprometen a no promover la venta de productos o representar intereses de otras empresas de seguros o financieras sin la debida autorización del INS.

Regula la propiedad intelectual de las herramientas desarrolladas o adquiridas por la Sociedad Agencia de Seguros como herramientas técnicas e informáticas para la gestión administrativa y financiera de la Sociedad Agencia de Seguros, las cuales serán propiedad exclusiva del intermediario, así como otras utilizadas en la gestión de actividades vinculadas a la relación comercial con el INS.

En el mes de noviembre del 2021 se firmó un adendum del Anexo dos denominado “Cobro de Derechos de Circulación”, el cual regula las condiciones mediante las cuales la Sociedad Agencia de Seguros brinda el servicio de cobro del Seguro Obligatorio Automotor y todos aquellos rubros que por disposición legal o convenios entre el Instituto Nacional de Seguros y diferentes entes estatales, lleguen a formar parte del denominado “Derecho de Circulación”.

## 2. Contrato de Operador de Seguros Autoexpedibles con el Instituto Nacional de Seguros

Este contrato establece las funciones principales en la comercialización de seguros autoexpedibles, como lo son: promoción, gestión, cobro y colocación de seguros autoexpedibles, registrados por el INS ante la Superintendencia General de Seguros. Se renueva de forma automática cada año, hasta un máximo de cuatro años.

## 3. Contrato de arrendamiento entre Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.

Corresponde a un contrato formalizado entre Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., en el cual se establece que la Sociedad Agencia de Seguros le contratará los servicios informáticos, el equipo de cómputo, otras licencias y el uso de las instalaciones. Tiene una vigencia de tres años renovable automáticamente.

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 el monto pagado es de ¢58.878.616 y ¢78.209.728, respectivamente.

Para el 31 de diciembre 2023 y 2022 el registro del arrendamiento de las instalaciones se realiza de acuerdo con la NIIF 16. Definidas en las siguientes cuentas:

<b>Cuenta</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Activo por derecho de uso	N° 6	91.559.845	---
Obligaciones con entidades financieras a plazo	N° 9	96.421.243	---
Gasto por derecho de uso-bienes recibidos en			
Arrendamiento financiero	N°16	12.982.449	4.740.334
Gastos por activo por derecho de uso	N°16.2	45.779.922	64.507.144

## 4. Contrato de servicios de seguros entre Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.

Caja de ANDE estableció contratar a Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, para que lleve a cabo los servicios de seguro y la administración de la cartera de pólizas que respaldan los créditos otorgados, esto en provecho de sus accionistas y en cumplimiento de los reglamentos y disposiciones legales establecidas para la actividad financiera y de seguros. Es por ello que mediante acuerdo N°6712 del 22 de noviembre del 2012 de Caja de ANDE y el contenido en el acta N° 527 del 10 de julio del 2012 de la Junta Directiva de la Sociedad Agencia de Seguros, se aprobó el contrato de servicios de seguros entre Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A., estableciendo una tarifa mensual aplicable a cada clase de producto.

Este contrato rige desde el 1 de diciembre de 2012 y tiene una vigencia de dos años revisable anualmente.

Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la suma devengada es por un monto de ¢563.278.249 y ¢590.757.285, respectivamente.

Ver Nota 15 de Ingresos.

## Nota 19 Activos restringidos

Los activos restringidos de la Sociedad Agencia de Seguros para el periodo presentado, se detallan a continuación:

Diciembre del 2023					
Tipo de Contrato	Tipo de Instrumento Financiero	Fecha de Compra	Fecha Vencimiento	Monto	
Arrendamiento con Caja de ANDE	CDP 40001208160946 BNCR	07/07/2023	08/07/2024	12.000.000	
Comercialización con el INS	CDP 40001208161093 BNCR	03/10/2023	03/10/2024	30.000.000	
Comercialización con el INS	CDP 40001208160598 BNCR	25/01/2023	25/01/2024	30.000.000	
<b>Total de Activos Restringidos</b>				<b>72.000.000</b>	

Diciembre del 2022					
Tipo de Contrato	Tipo de Instrumento Financiero	Fecha de Compra	Fecha Vencimiento	Monto	
Arrendamiento con Caja de ANDE	CDP 40001208160170 BNCR	08/07/2022	10/07/2023	10.000.000	
Comercialización con el INS	CDP 40001208159752 BNCR	02/02/2022	02/02/2023	35.000.000	
Comercialización con el INS	CDP 40001208160364 BNCR	11/10/2022	11/10/2023	25.000.000	
<b>Total de Activos Restringidos</b>				<b>70.000.000</b>	

## Nota 20 Impuestos

La determinación del impuesto sobre la renta se calcula aplicando la tasa del impuesto correspondiente del 30% sobre la utilidad gravable, al 31 de diciembre 2023 y 2022, la Sociedad Agencia de Seguros tiene créditos fiscales por aplicar descritos en la siguiente nota:

	2023	2022
Utilidad contable	<b>1.585.735.076</b>	<b>1.160.892.571</b>
Ingresos no gravables:		
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	¢ 437.916.523	218.007.019
Diferencias temporarias deducibles	11.310.519	4.628.572
Disminución estimaciones inversiones instrumentos financieros	63.183.737	44.940.809
<b>Total Ingresos no gravables</b>	<b>512.410.779</b>	<b>267.576.400</b>
Gastos no deducibles:		
Otros gastos operativos	108.716.018	64.951.856
Gasto de estimación por deterioro instrumentos financieros	37.701.731	15.428.573

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Impuesto sobre la renta diferido	18.955.121	13.482.243
<b>Total Gastos no deducibles</b>	<b>165.372.870</b>	<b>93.862.672</b>
Base imponible gravable	<b>1.238.697.167</b>	<b>987.178.843</b>
Impuesto sobre la renta del 30%	371.609.150	296.153.653
Pagos anticipados	321.533.549	340.729.393
Cuentas por pagar por impuestos sobre la renta	50.075.601	---
Impuesto sobre la renta por cobrar	---	44.575.740
Otros impuestos por pagar	53.633.587	29.717.504
Cuentas por pagar por impuestos (Nota 10)      ¢	103.709.188	29.717.504
Determinación del Impuesto sobre la renta		
Impuesto sobre la renta	371.609.150	296.153.653
Impuesto sobre la renta diferido	18.955.121	13.482.243
Impuesto y participaciones sobre utilidades	<b>390.564.271</b>	<b>309.635.896</b>

## **Nota 21 Notas sobre los instrumentos financieros**

Al 31 de diciembre 2023:

### **Riesgo de Precios.**

El riesgo de precios es la posibilidad de pérdida en caso de una disminución en los precios de los títulos valores o de las participaciones en las SAFI.

El Valor en riesgo de las inversiones sujetas a variación de precios es de 0,0428% del patrimonio que es equivalente a ¢ 183,209.95 colones. El riesgo, porcentualmente se mantuvo en 0,0%, respecto al mes anterior y en colones aumentó en ¢ 96,363.72 comparándolo con el mes de noviembre de 2023.

En cumplimiento con el límite de riesgos se tiene establecido que la posibilidad de pérdida no puede superar el 5% del patrimonio y actualmente se mantiene por debajo del límite establecido, con una posibilidad de pérdida del 0,0428% de patrimonio.

### **Riesgo Cambiario.**

Para este mes el riesgo cambiario es de un 0,001% del patrimonio.

El límite de riesgo cambiario aceptado es de un 5% del patrimonio y se tiene un nivel de riesgo de 0.001% manteniéndose por debajo del límite establecido.

### **Límites.**

Límites en moneda

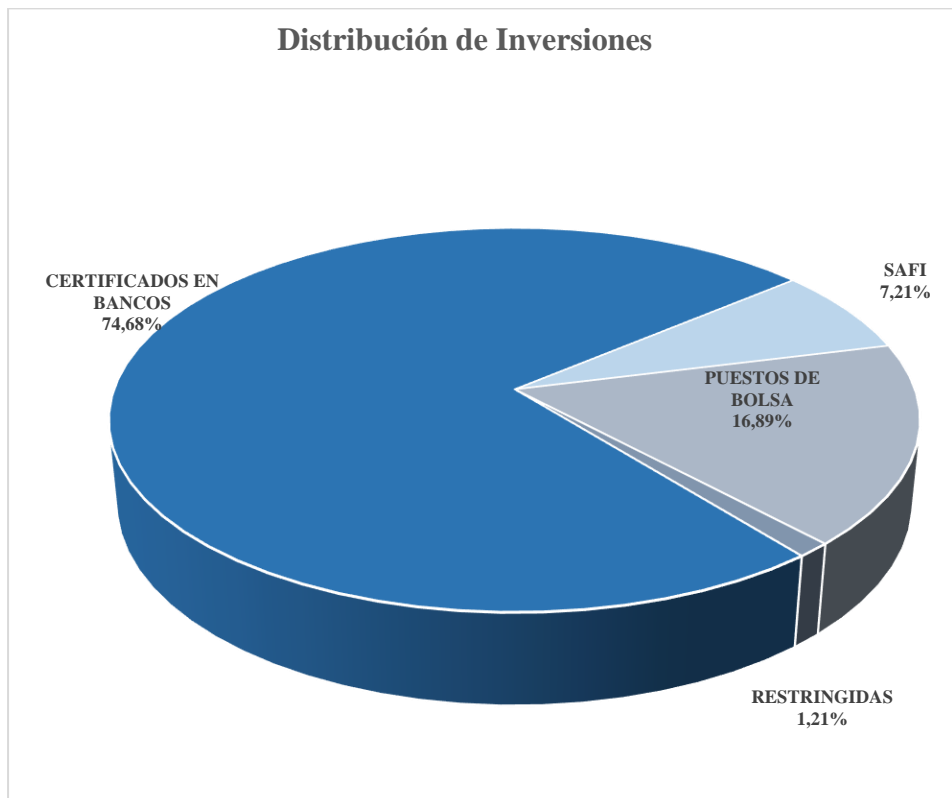
No se registran inversiones en dólares.

### **Recompras.**

Para este mes no se presentaron recompras.

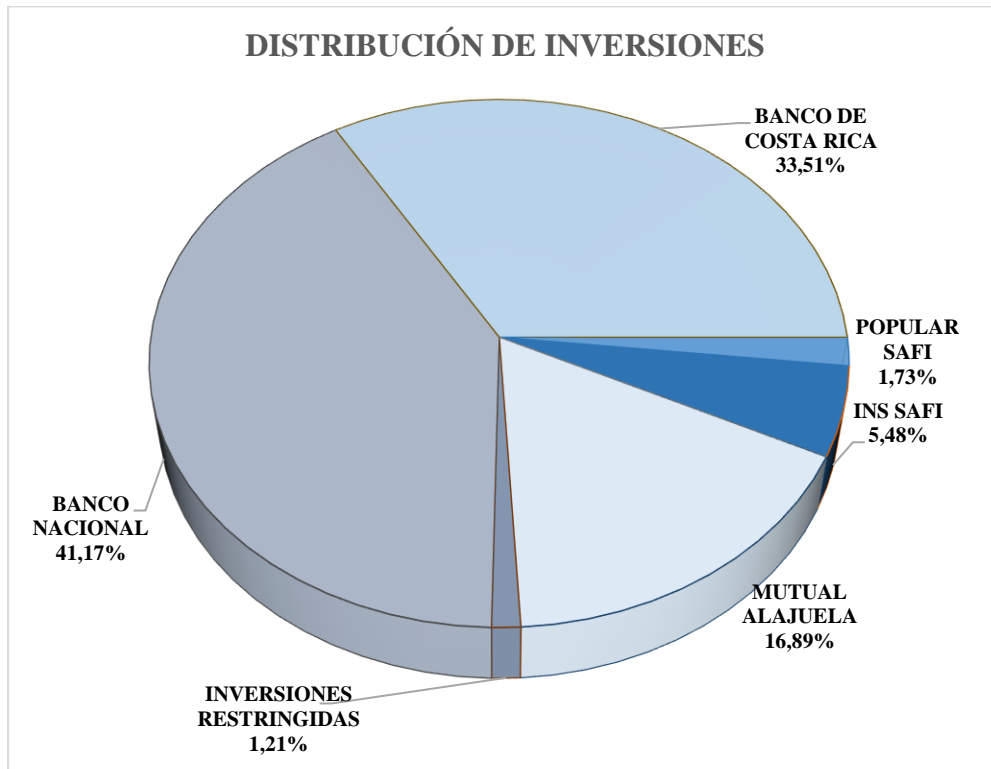
### **Distribución de Inversiones.**

Se manejan inversiones en diferentes entidades como lo son el Banco Nacional, Mutual Alajuela, el puesto de bolsa del Banco de Costa Rica, el puesto de bolsa del Banco Popular, el puesto de bolsa del INS, en las SAFI del Banco Popular y del INS como se detalla a continuación:



## Manejo de inversiones por SAFI.

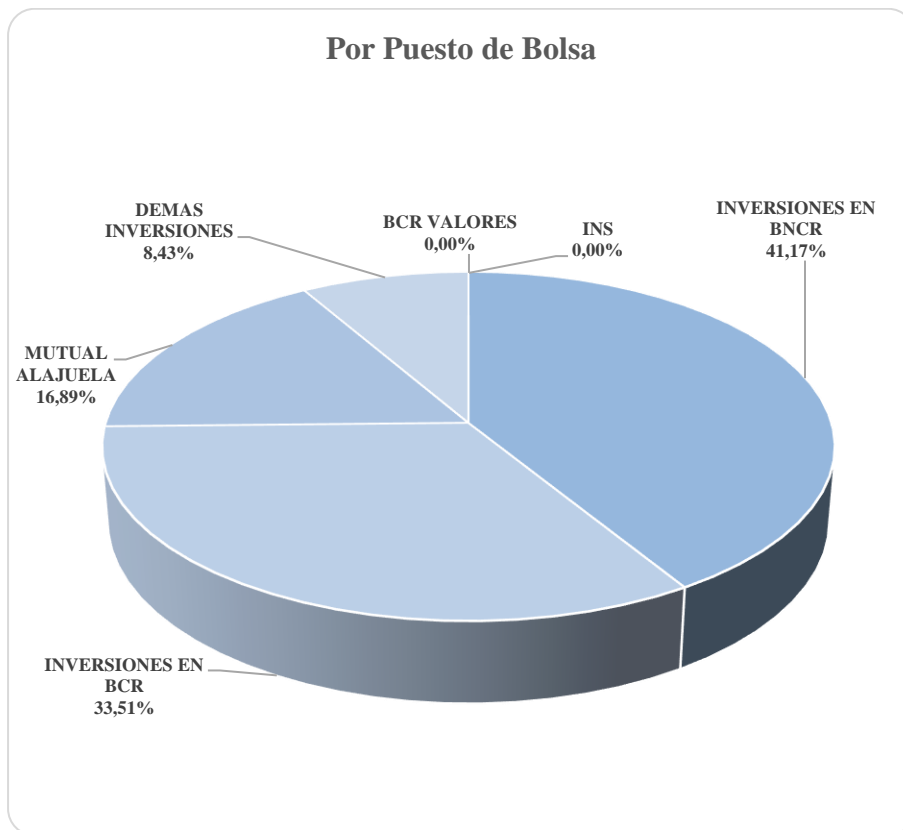
El límite permitido por SAFI según la política es mantener un máximo de 20% del total de la cartera de inversiones en una sola SAFI y al cierre del mes de diciembre se tenía un 5,48% en la SAFI del INS 1,73% en la SAFI del Popular y el restante 92,79% está en puestos de bolsa y en inversiones restringidas, como sigue:



## Manejo de Inversiones Por Puesto de Bolsa

Se establece como límite mantener máximo un 40% del total de inversiones en un solo puesto de bolsa, por acuerdo de Junta Directiva se autoriza aumentar en un 5% a partir de febrero de 2022, quedando en un 45%, actualmente las inversiones que se tienen en puestos de bolsa se detallan como sigue:

En el BNCR se tiene un 41,17%, en Mutual Alajuela se tiene un 16,89%, en el Banco de Costa Rica un 33,51% y el restante 8,43% está en SAFI y restringidas.



## Riesgo de Liquidez.

En la medición del riesgo de liquidez se tiene establecido que se debe tener un máximo y un mínimo en la cuenta corriente de la Sociedad Agencia para hacerle frente a los pagos como son: planilla, proveedores, contratos y demás pagos que deben hacerse de manera mensual.

## Nota 22 Vencimiento de activos y pasivos

A continuación, se presenta el vencimiento de activos al 31 de diciembre 2023 y 2022.

		Reporte de Brechas para diciembre 2023						
<b>Activos Moneda Nacional</b>		<b>De 0 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>De 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones MN	¢	685.186.329	2.757.052.788	1.074.291.560	1.099.631.609	769.022.939	---	6.385.185.225
Cartera de créditos MN		---	---	---	---	---	---	---
Total vencimiento activos MN (sensibles a tasas)	¢	685.186.329	2.757.052.788	1.074.291.560	1.099.631.609	769.022.939	---	6.385.185.225
<b>Pasivos Moneda Nacional</b>		<b>De 0 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>De 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Obligaciones con el público	¢	---	---	---	---	---	---	---
Obligaciones con el BCCR		---	---	---	---	---	---	---
Obligaciones con entidades financieras		(4.491.748)	(8.983.495)	(13.475.243)	(26.950.486)	(53.900.973)	---	(107.801.945)
Total recuperación de pasivos MN (sensibles a tasas)	¢	(4.491.748)	(8.983.495)	(13.475.243)	(26.950.486)	(53.900.973)	---	(107.801.945)
Brecha en Moneda Nacional		680.694.581	2.748.069.292	1.060.816.317	1.072.681.123	715.121.966	---	6.277.383.280
<b>Activos Moneda Extranjera</b>		<b>De 0 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>De 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones ME	¢	---	---	---	---	---	---	---
Cartera de créditos ME		---	---	---	---	---	---	---
Total vencimiento activos ME (sensibles a tasas)	¢	---	---	---	---	---	---	---
<b>Pasivos Moneda Extranjera</b>		<b>De 0 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>De 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Obligaciones con el público	¢	---	---	---	---	---	---	---
Obligaciones con el BCCR		---	---	---	---	---	---	---
Obligaciones con entidades financieras		---	---	---	---	---	---	---
Total recuperación de pasivos ME (sensibles a tasas)	¢	---	---	---	---	---	---	---
Brecha en Moneda extranjera		---	---	---	---	---	---	---

**Reporte de Brechas para diciembre 2022**

<b>Activos Moneda Nacional</b>		<b>De 0 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>De 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones MN	¢	908.577.661	1.570.441.215	1.397.068.133	1.737.170.454	---	---	5.613.257.463
Cartera de créditos MN		---	---	---	---	---	---	---
Total vencimiento activos MN (sensibles a tasas)	¢	908.577.661	1.570.441.215	1.397.068.133	1.737.170.454	---	---	5.613.257.463
<b>Pasivos Moneda Nacional</b>		<b>De 0 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>De 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Obligaciones con el público	¢	---	---	---	---	---	---	---
Obligaciones con el BCCR		---	---	---	---	---	---	---
Obligaciones con entidades financieras		---	---	---	---	---	---	---
Total recuperación de pasivos MN (sensibles a tasas)	¢	---	---	---	---	---	---	---
Brecha en Moneda Nacional		908.577.661	1.570.441.215	1.397.068.133	1.737.170.454	---	---	5.613.257.463
<b>Activos Moneda Extranjera</b>		<b>De 0 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>De 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones ME	¢	---	---	---	---	---	---	---
Cartera de créditos ME		---	---	---	---	---	---	---
Total vencimiento activos ME (sensibles a tasas)	¢	---	---	---	---	---	---	---
<b>Pasivos Moneda Extranjera</b>		<b>De 0 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>De 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Obligaciones con el público	¢	---	---	---	---	---	---	---
Obligaciones con el BCCR		---	---	---	---	---	---	---
Obligaciones con entidades financieras		---	---	---	---	---	---	---
Total recuperación de pasivos ME (sensibles a tasas)	¢	---	---	---	---	---	---	---
Brecha en Moneda extranjera		---	---	---	---	---	---	---

**Calce de Plazo al 31 de diciembre del 2023**

**Activos**

		<b>A la vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidos a más de 30 días</b>	<b>Total</b>
<b>COLONES</b>										
Disponibilidades	¢	81.695.157	---	---	---	---	---	---	---	81.695.157
Inversiones		427.575.699	256.136.486	2.017.999.567	708.306.797	1.046.054.775	1.059.264.103	699.948.355	---	6.215.285.782
	¢	509.270.856	256.136.486	2.017.999.567	708.306.797	1.046.054.775	1.059.264.103	699.948.355	---	6.296.980.939
Obligaciones con entidades financieras		0	3.611.904	3.644.863	3.678.122	11.236.971	23.413.800	50.835.584	---	96.421.243
<b>Total vencimiento pasivos</b>		<b>0</b>	<b>3.611.904</b>	<b>3.644.863</b>	<b>3.678.122</b>	<b>11.236.971</b>	<b>23.413.800</b>	<b>50.835.584</b>	---	<b>96.421.243</b>
<b>Calce activos y pasivos colones</b>		<b>509.270.856</b>	<b>252.524.582</b>	<b>2.014.354.704</b>	<b>704.628.676</b>	<b>1.034.817.804</b>	<b>1.035.850.303</b>	<b>649.112.771</b>	---	<b>6.200.559.696</b>

		<b>A la vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidos a más de 30 días</b>	<b>Total</b>
<b>DOLARES</b>										
Disponibilidades	¢	721.278	---	---	---	---	---	---	---	721.278
Inversiones		---	---	---	---	---	---	---	---	---
	¢	721.278	---	---	---	---	---	---	---	721.278
Obligaciones con entidades financieras		---	---	---	---	---	---	---	---	---
<b>Total vencimiento pasivos</b>		<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>
<b>Calce activos y pasivos dólares</b>		<b>721.278</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>721.278</b>

**Calce de Plazo al 31 de diciembre del 2022**

**Activos**

		<b>A la vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidos a más de 30 días</b>	<b>Total</b>
<b>COLONES</b>										
Disponibilidades	¢	95.852.039	---	---	---	---	---	---	---	95.852.039
Inversiones		106.484.171	799.979.337	1.045.457.835	516.276.486	1.376.359.983	1.637.584.323	---	---	5.482.142.135
	¢	202.336.210	799.979.337	1.045.457.835	516.276.486	1.376.359.983	1.637.584.323	---	---	5.577.994.174
Obligaciones con entidades financieras		---	---	---	---	---	---	---	---	---
Total vencimiento pasivos		---	---	---	---	---	---	---	---	---
<b>Calce activos y pasivos colones</b>		<b>202.336.210</b>	<b>799.979.337</b>	<b>1.045.457.835</b>	<b>516.276.486</b>	<b>1.376.359.983</b>	<b>1.637.584.323</b>	---	---	<b>5.577.994.174</b>

		<b>A la vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidos a más de 30 días</b>	<b>Total</b>
<b>DOLARES</b>										
Disponibilidades	¢	3.979.449	---	---	---	---	---	---	---	3.979.449
Inversiones		---	---	---	---	---	---	---	---	---
	¢	3.979.449	---	---	---	---	---	---	---	3.979.449
Obligaciones con entidades financieras		---	---	---	---	---	---	---	---	---
Total vencimiento pasivos		---	---	---	---	---	---	---	---	---
<b>Calce activos y pasivos dólares</b>		<b>3.979.449</b>	---	---	---	---	---	---	---	<b>3.979.449</b>

### Nota 23 Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

Al 31 de diciembre 2023, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. no tenía instrumentos fuera del balance general.

### Nota 24 Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de diciembre 2023, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. no tenía registros contables de fideicomisos y comisiones de confianza.

### Nota 25 Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Activos:</b>		
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	φ 53.292.190	52.572.892
<b>Total activos</b>	<b><u>53.292.190</u></b>	<b><u>52.572.892</u></b>
<b>Ingresos:</b>		
Ingresos con partes relacionadas	563.278.249	590.757.285
<b>Total ingresos</b>	<b><u>563.278.249</u></b>	<b><u>590.757.285</u></b>
<b>Gastos:</b>		
Gastos con partes relacionadas	4.977.644	2.087.180
Gastos financieros por derecho de uso	12.982.449	4.740.334
Gastos por activos por derecho de uso	45.779.922	64.507.144
<b>Total gastos</b>	<b><u>63.740.015</u></b>	<b><u>71.334.658</u></b>

Las cuentas por cobrar e ingresos corresponden a transacciones generadas por el contrato de servicios firmado con Caja de Ande.

Los gastos corresponden al contrato de arrendamiento de edificio, el equipo de cómputo, otras licencias y a servicios informáticos firmado con Caja de ANDE.

### Nota 26 Normas internacionales de información financiera emitidas no implementadas

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Con la emisión del Reglamento de Información Financiera, (Acuerdo CONASSIF 6-18) se adoptan las Normas Internacionales de Información Financiera en su totalidad a excepción de los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el mismo Reglamento.

No se esperan impactos significativos en los estados financieros de las normas recientemente emitidas.

## **Nota 27 Diferencias en normativa contable y las NIIF**

El CONASSIF ha establecido en el Reglamento de Información Financiera (Acuerdo CONASSIF 6-18) cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo y estableció que las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del dicho Reglamento, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en ese mismo documento.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y las regulaciones emitidas para las entidades supervisadas son las siguientes:

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

## **Nota 28 Fecha de autorización de emisión**

La emisión de los estados financieros de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. fue autorizada por el Área Financiera-Contable el 2 de enero del 2024.

La SUGESE tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.