

CAJA DE ANDE SEGUROS
SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Estados Financieros y
Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio de 2024

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Cuadro	Página
<u>ESTADOS FINANCIEROS</u>		
Balance General	A	2
Estado de Resultados Integrales	B	3
Estado de Flujos de efectivo	C	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	D	5
<u>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</u>		
Nota 1		6
Nota 2		6
Nota 3		13
Nota 4		13
Nota 5		17
Nota 6		17
Nota 7		19
Nota 8		20
Nota 9		21
Nota 10		21
Nota 11		22
Nota 12		22
Nota 13		22
Nota 14		23
Nota 15		23
Nota 16		24
Nota 17		25
Nota 18		25
Nota 19		27
Nota 20		28
Nota 21		29
Nota 22		32
Nota 23		36
Nota 24		36
Nota 25		36
Nota 26		36
Nota 27		37
Nota 28		37



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A
BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio de 2024, 2023 y 31 de Diciembre 2023
(En colones sin céntimos)

<u>ACTIVO</u>	NOTA	junio-24	diciembre-23	junio-23
DISPONIBILIDADES	3	€ 102,970,517	82,416,435	110,421,346
Efectivo		550,000	867,500	867,500
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		102,420,517	81,548,935	109,553,846
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4	6,250,265,286	6,149,529,152	6,162,383,129
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		216,618,631	427,575,699	249,673,178
Inversiones al costo amortizado		5,815,831,516	5,427,175,821	5,737,401,251
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		72,000,000	72,000,000	65,000,000
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversión en instrumentos financieros (Estimación por deterioro en instrumentos financieros)		162,797,237 (16,982,098)	288,534,262 (65,756,630)	190,032,865 (79,724,165)
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	5	282,122,962	103,808,884	256,630,604
Comisiones por cobrar		192,729,923	29,620,152	132,491,961
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		76,826,114	53,292,190	52,936,444
Impuesto de la renta diferido		8,458,683	20,228,335	69,835,564
Otras cuentas por cobrar		4,108,242	668,207	1,366,635
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6	1,508,305,155	181,556,645	97,900,165
Equipo y mobiliario		15,407,202	15,616,248	15,020,348
Equipo de computación		13,185,621	14,357,938	12,826,436
Vehículos		171,549,657	161,078,638	161,078,638
Activos por derecho de uso		137,339,766	137,339,766	0
Terrenos		1,320,875,000	0	0
(Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo)		(150,052,091)	(146,835,945)	(91,025,257)
OTROS ACTIVOS	7 y 8	144,820,713	692,180,356	131,488,859
Gastos pagados por anticipado		127,365,299	9,357,706	116,422,164
Cargos diferidos		0	0	60,593
Bienes diversos		5,839,751	670,889,380	571,500
Operaciones pendientes de imputación		127,400	0	201,200
Activos intangible, neto		9,597,702	10,366,307	12,666,439
Otros activos restringidos		1,890,561	1,566,963	1,566,963
TOTAL ACTIVO		8,288,484,633	7,209,491,472	6,758,824,103
PASIVO				
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	9	74,249,384	96,421,243	0
Obligaciones con entidades financieras a plazo		74,249,384	96,421,243	0
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		436,456,605	162,679,643	346,369,484
Cuentas y comisiones por pagar diversas	10 y 11	436,456,605	162,679,643	331,660,392
Provisiones	12	0	0	14,709,092
TOTAL PASIVO		510,705,989	259,100,886	346,369,484
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	13	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
Capital pagado		1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	13	985,043,656	120,304,738	120,304,738
Aportes para incremento de capital		985,043,656	120,304,738	120,304,738
RESERVAS	14	300,000,000	300,000,000	246,079,550
Reserva legal		300,000,000	300,000,000	246,079,550
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13	4,165,346,930	3,815,959,922	3,869,880,372
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		4,165,346,930	3,815,959,922	3,869,880,372
RESULTADO DEL PERÍODO	13	827,388,058	1,214,125,926	676,189,959
Utilidad del año		827,388,058	1,214,125,926	676,189,959
TOTAL PATRIMONIO		7,777,778,644	6,950,390,586	6,412,454,619
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 8,288,484,633	7,209,491,472	6,758,824,103

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Licda. Carol Sequeira Hernández
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leitón
Gerente General



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Para el periodo terminado al 30 de Junio de 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	Notas	junio-24	junio-23
Ingresos Financieros			
Ingresos financieros por disponibilidades		€ 10,380,358	12,847,539
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		182,512,508	200,632,580
Total Ingresos Financieros	15	192,892,866	213,480,119
Gastos Financieros			
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		4,778,628	0
Pérdida por diferencial cambiaria		1,647,756	208,830
Total de Gastos Financieros	16	6,426,384	208,830
Gastos por estimación de deterioro de activos	16	41,185,555	28,561,292
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	15	89,960,075	40,075,763
RESULTADO FINANCIERO		235,241,002	224,785,760
Ingresos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		1,174,531,587	945,325,466
Ingresos con partes relacionadas		334,194,861	280,589,704
Otros ingresos operativos		213,642,069	134,780,333
Total Ingresos Operativos Diversos	15	1,722,368,517	1,360,695,503
Gastos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		474,562	430,323
Gastos con partes relacionadas		2,488,822	39,104,864
Otros gastos operativos		31,074,008	8,783,263
Total Gastos Operativos Diversos	16	34,037,392	48,318,450
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,688,331,125	1,312,377,053
Gastos de Administración			
Gastos de personal		654,884,586	584,768,294
Gastos por servicios externos		25,899,214	4,170,313
Gastos de movilidad y comunicaciones		24,496,937	23,883,918
Gastos de infraestructura		26,641,586	3,423,721
Gastos generales		57,032,558	26,961,077
Total de Gastos de Administración	16	788,954,881	643,207,323
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,134,617,246	893,955,490
Impuesto sobre la renta	20	321,258,701	226,333,919
Disminución de impuesto sobre renta	15	14,029,513	8,568,388
RESULTADO DEL PERIODO		€ 827,388,058	676,189,959

Las notas forman parte integral de los estados financieros

 Licda. Carol Sequeira Hernández
 Contadora

 Licda. Mirna Villalobos Steller
 Auditora Interna

 Msc. Ronald Muñoz Leitón
 Gerente General



CAJA DE ANDE SEGUROS, SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado al 30 de Junio de 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	junio-24	junio-23
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	827,388,058	676,189,959
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		34,790,302	14,930,726
Deterioro de activos financieros		(48,774,531)	(11,514,471)
		<u>(13,984,229)</u>	<u>3,416,255</u>
Variación en los activos (aumento)			
Productos por cobrar		(52,577,054)	(50,636,164)
Otros activos		546,546,476	(115,091,208)
		<u>493,969,422</u>	<u>(165,727,372)</u>
Variación neta en los pasivos aumento			
Otras cuentas por pagar y provisiones		273,776,962	204,880,174
		<u>273,776,962</u>	<u>204,880,174</u>
Flujos netos de efectivo provisto de actividades de operación:		<u>1,581,150,213</u>	<u>718,759,016</u>
Flujos neto de efectivo en actividades de inversión			
(Aumento) de inmuebles, mobiliario y equipo		(1,360,725,643)	(578,900)
(Aumento) disminución de inversiones al costo amortizado		(1,852,720,694)	(1,834,401,251)
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión		<u>(3,213,446,337)</u>	<u>(1,834,980,151)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiación:			
Obligaciones con entidades Financieras		(22,171,859)	0
Flujos netos de efectivo (usados) y provisto en las actividades de financiación		<u>(22,171,859)</u>	<u>0</u>
Flujo de efectivo durante el periodo		(1,654,467,984)	(1,116,221,135)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,636,057,132	1,996,315,659
Efectivo y equivalentes al final del periodo	3	<u>¢ 981,589,148</u>	<u>880,094,524</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

 Licda. Carol Sequeira Hernández
 Contadora

 Licda. Mirna Villalobos Steller
 Auditora Interna

 Msc. Ronald Muñoz Leitón
 Gerente General



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado al 30 de Junio de 2024 y 2023
 (Cifras en colones sin céntimos)

	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
Saldo al 01 de enero del 2023	1,500,000,000	120,304,738	0	246,079,550	3,869,880,372	5,736,264,660
Resultado del año	0	0	0	0	676,189,959	676,189,959
Utilidad acumulada-periodos anteriores	0	0	0	0	0	0
Reserva Legal	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Saldos al 30 de junio 2023	1,500,000,000	120,304,738	0	246,079,550	4,546,070,331	6,412,454,619
Saldo al 01 de enero del 2024	1,500,000,000	120,304,738	0	300,000,000	5,030,085,848	6,950,390,586
Resultado del año	0	0	0	0	827,388,058	827,388,058
Utilidad acumulada-periodos anteriores	0	0	0	0	(864,738,918)	(864,738,918)
Reserva Legal	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	864,738,918	0	0	0	864,738,918
Saldos al 30 de junio 2024	1,500,000,000	985,043,656	0	300,000,000	4,992,734,988	7,777,778,644

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Licda Carol Sequeira Hernández
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leñón
Gerente General

CAJA DE ANDE SEGUROS
SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de Junio de 2024

(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 30 de junio del 2024 se contaba con cincuenta y dos empleados, al 31 de diciembre 2023 contaba con cuarenta y seis empleados y al 30 de junio 2023 se contaba con cuarenta y siete 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/

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 30 de junio 2024 y 2023 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era de ¢ 530.41 y ¢ 549.48 y al 31 de diciembre 2023 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era ¢526.88 por cada US\$1.00.

b. Activos y pasivos denominados en monedas extranjeras

Al 30 de junio 2024 y 2023 la Sociedad Agencia de Seguros poseía en la cuenta bancaria #621637-2 del Banco Nacional de Costa Rica la suma de \$1.59 y \$1,843.48y al 31 de diciembre 2023 \$1,368.96. La cuenta por cobrar en dólares al 30 de junio 2024 y 2023 corresponden a \$1,169.97 y \$745.08 y al 31 de diciembre del 2023 \$495.22.

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 irre recuperables.

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.

Desreconocimiento

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 desmantelar 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 con el disfrute de éstas.

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:

	jun-24	dic-23	jun-23
Efectivo	¢ 550,000	867,500	867,500
Depósitos vista en entidades financiera del país	102,420,517	81,548,935	109,553,846
Total Efectivo	102,970,517	82,416,435	110,421,346
Inversiones con vencimiento menor a 60 días	878,618,631	2,553,640,697	769,673,178
Total	¢ 981,589,148	2,636,057,132	880,094,524

Nota 4 Inversiones en instrumentos financieros

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

	jun-24	dic-23	jun-23
Disponibles al valor razonable con cambios en resultados	¢ 216,618,631	427,575,699	249,673,178
Inversiones al costo amortizado	5,815,831,516	5,427,175,821	5,737,401,251
Instrumentos vencidos y restringido	72,000,000	72,000,000	65,000,000
Productos por cobrar	162,797,237	288,534,262	190,032,865
(Estimación por deterioro en instrumentos financieros)	(16,982,098)	(65,756,630)	(79,724,165)
Total	¢ 6,250,265,286	6,149,529,152	6,162,383,129

A continuación, se presenta el detalle de las inversiones al 30 de junio 2024, 2023 y al 31 de diciembre 2023, desglosadas por moneda.

Detalle de la inversiones al 30 de Junio 2024

Emisor	Tipo de inversión	Tasa o rendimiento promedio	Vencimiento	Saldo
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				
COLONES				
A-Fondos de inversión				
INS Inversiones Safi	INS liquidez público colones	4.01%	A la vista	112,100,605
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	4.22%	A la vista	104,518,027
TOTAL FONDOS DE INVERSIONES				216,618,631
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO				
COLONES				
A-Títulos valores				
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	7.14%	sep-24	344,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	feb-25	225,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	7.27%	feb-25	219,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.94%	feb-25	225,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	feb-25	250,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.94%	feb-25	170,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	feb-25	350,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	mar-25	250,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	mar-25	250,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	7.25%	mar-25	262,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de participación hipotec	5.00%	mar-25	200,831,516
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.94%	mar-25	200,000,000
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	7.64%	sep-25	250,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	abr-25	200,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	6.89%	abr-25	210,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	6.89%	may-25	210,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.81%	jun-25	300,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.69%	may-25	200,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.79%	may-25	250,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.58%	jun-25	175,000,000
TOTAL DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO				5,815,831,516
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				
COLONES				
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	6.68%	oct-24	30,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.01%	ene-25	30,000,000
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS				72,000,000
B-Instrumentos vencidos				
TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS				0
TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				72,000,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
Productos por cobrar por inversiones a costo amortizado				160,060,197
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				2,737,040
TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES				162,797,237
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)				
(Estimación por deterioro para instrumentos financieros)				-16,982,098
TOTAL ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS				-16,982,098
Total inversiones al 30 de Junio 2024				6,250,265,286

Detalle de la inversiones al 31 de Diciembre 2023

Emisor	Tipo de inversión	Tasa o rendimiento promedio	Vencimiento	Saldo
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				
COLONES				
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
TOTAL FONDOS DE INVERSIONES				427,575,699
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO				
COLONES				
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
TOTAL DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO				5,427,175,821
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				
COLONES				
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
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS				72,000,000
B-Instrumentos vencidos				
				0
TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS				0
TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				72,000,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
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
TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES				288,534,262
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)				
(Estimación por deterioro para instrumentos financieros)				-65,756,630
TOTAL ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS				-65,756,630
Total inversiones al 31 de Diciembre 2023				6,149,529,152

Detalle de la inversiones al 30 de Junio 2023

Emisor	Tipo de inversión	Tasa o rendimiento promedio	Vencimiento	Saldo
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				
COLONES				
A-Fondos de inversión				
INS Inversiones Safi	INS liquidez público colones	4,56%	A la vista	8,112,976
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	5,26%	A la vista	241,560,202
TOTAL FONDOS DE INVERSIONES				249,673,178
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO				
COLONES				
A-Títulos valores				
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
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
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	100,401,251
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 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	8.52%	may-25	200,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	8.38%	may-25	225,000,000
TOTAL DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO				5,737,401,251
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				
COLONES				
A-Instrumentos restringidos				
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
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10.17%	ene-24	30,000,000
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS				65,000,000
B-Instrumentos vencidos				
				0
TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS				0
TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				65,000,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
Productos por cobrar por inversiones a costo amortizado				187,054,268
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				2,978,597
TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES				190,032,865
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)				
(Estimación por deterioro para instrumentos financieros)				-79,724,165
TOTAL ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS				-79,724,165
Total inversiones al 30 de Junio 2023				6,162,383,129

Nota 5 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

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

		jun-24	dic-23	jun-23
Comisiones por cobrar al INS	¢	192,729,923	29,620,152	132,491,961
Cuentas por cobrar por operaciones relacionadas		76,826,114	53,292,190	52,936,444
Impuesto sobre la renta diferido		8,458,683	20,228,335	69,835,564
Otras cuentas por cobrar varias		4,108,242	668,207	1,366,635
Total	¢	282,122,962	103,808,884	256,630,604

Nota 6 Propiedad, mobiliario y equipo

Al 30 de junio 2024, 2023 y al 31 de diciembre 2023 el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Al 30 de junio 2024

		Vehículo	Equipo de cómputo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Terreno	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre del 2023	¢	161,078,638	14,357,938	15,616,248	137,339,766	0	328,392,590
Adiciones del año		44,192,998	676,700	0	0	1,320,875,000	1,365,744,698
Retiros del año		(33,721,979)	(1,849,017)	(209,046)	0	0	(35,780,042)
Saldo al 30 de junio del 2024		171,549,657	13,185,621	15,407,202	137,339,766	1,320,875,000	1,658,357,246
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢	(84,644,535)	(8,008,497)	(8,402,992)	(45,779,922)	0	(146,835,946)
Gasto por depreciación del año		(8,315,706)	(1,672,850)	(1,098,617)	(22,889,959)	0	(33,977,132)
Retiros del año		28,702,934	1,849,009	209,044	0	0	30,760,987
Saldo al 30 de junio del 2024		(64,257,307)	(7,832,338)	(9,292,565)	(68,669,881)	0	(150,052,091)
Saldo neto al 30 de junio de 2024	¢	107,292,350	5,353,283	6,114,637	68,669,885	1,320,875,000	1,508,305,155

(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 2023	¢	89,510,977	3,313,377	20,069,226	24,446,186	137,339,766
Adiciones del año		0	0	0	0	0
Retiros del año		0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2024		89,510,977	3,313,377	20,069,226	24,446,186	137,339,766
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2023		(29,836,991)	(1,104,459)	(6,689,742)	(8,148,729)	(45,779,921)
Gasto por depreciación del año		(14,918,496)	(552,230)	(3,344,870)	(4,074,364)	(22,889,960)
Retiros del año		0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2024		(44,755,487)	(1,656,689)	(10,034,612)	(12,223,093)	(68,669,881)
Saldo neto al 30 de junio de 2024	¢	44,755,490	1,656,688	10,034,614	12,223,093	68,669,885

Al 31 de diciembre 2023

	Vehículo	Equipo de cómputo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Total
Costo:					
Saldo al 31 de diciembre del 2022	161,078,638	12,497,436	14,770,448	0	188,346,522
Adiciones del año	0	2,195,081	1,605,700	137,339,766	141,140,547
Retiros del año	0	(334,579)	(759,900)	0	(1,094,479)
Saldo al 31 de diciembre del 2023	161,078,638	14,357,938	15,616,248	137,339,766	328,392,590
Depreciación acumulada - costo:					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(68,536,672)	(5,033,589)	(6,764,886)	0	(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	0	334,577	506,599	0	841,176
Saldo al 31 de diciembre del 2023	(84,644,535)	(8,008,497)	(8,402,992)	(45,779,921)	(146,835,945)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	76,434,103	6,349,441	7,213,256	91,559,845	181,556,645

(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
Costo:					
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	0	0	0	0	0
Adiciones del año	89,510,977	3,313,377	20,069,226	24,446,186	137,339,766
Retiros del año	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre del 2023	89,510,977	3,313,377	20,069,226	24,446,186	137,339,766
Depreciación acumulada - costo:					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	0	0	0	0	0
Gasto por depreciación del año	(29,836,991)	(1,104,459)	(6,689,742)	(8,148,729)	(45,779,921)
Retiros del año	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre del 2023	(29,836,991)	(1,104,459)	(6,689,742)	(8,148,729)	(45,779,921)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	59,673,986	2,208,918	13,379,484	16,297,457	91,559,845

Al 30 de junio 2023

	Vehículo	Equipo de cómputo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Total
Costo:					
Saldo al 31 de diciembre del 2022	161,078,638	12,497,436	14,770,448	0	188,346,522
Adiciones del año	0	329,000	249,900	0	578,900
Retiros del año	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2023	161,078,638	12,826,436	15,020,348	0	188,925,422
Depreciación acumulada - costo:					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(68,536,672)	(5,033,589)	(6,764,886)	0	(80,335,147)
Gasto por depreciación del año	(8,053,932)	(1,568,741)	(1,067,437)	0	(10,690,110)
Retiros del año	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2023	(76,590,604)	(6,602,330)	(7,832,323)	0	(91,025,257)
Saldo neto al 30 de junio de 2023	84,488,034	6,224,106	7,188,025	0	97,900,165

(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 2022	¢ 0	0	0	0	0
Adiciones del año	0	0	0	0	0
Retiros del año	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2023	0	0	0	0	0
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	0	0	0	0	0
Gasto por depreciación del año	0	0	0	0	0
Retiros del año	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2023	0	0	0	0	0
Saldo neto al 30 de junio de 2023	¢ 0	0	0	0	0

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:

Detalle	jun-24	dic-23	jun-23
Retenciones del 2%	¢ 24,296,329	0	21,665,515
Adelanto del impuesto sobre la renta	92,902,287	0	92,051,244
TOTAL	¢ 117,198,616	0	113,716,759

Pólizas de seguros y otros gastos pagados por anticipado

	jun-24	dic-23	jun-23
Pólizas pagadas por anticipado			
Seguros riesgos de trabajo	¢ 1,416,659	195,073	1,365,512
Seguro de fidelidad	3,030,713	457,186	0
Seguro valores en tránsito	9,562	66,934	11,246
Seguro equipo electrónico	19,889	95,918	31,508
Seguro de automóviles	760,536	930,919	847,388
Seguro responsabilidad civil	453,350	555,056	418,160
Seguro de incendio	0	0	26,278
Seguro de salud	1,169,880	4,559,736	0
Total pólizas pagadas por anticipado	¢ 6,860,589	6,860,822	2,700,092
Otros gastos pagados por anticipado			
Suscripciones en general	3,162,000	2,448,000	0
Tarjeta virtual quick pass	144,094	48,884	5,313
Total otros gastos pagados por anticipado	¢ 3,306,094	2,496,884	5,313
Total Gastos Pagados por Anticipado	127,365,299	9,357,706	116,422,164

Nota 8 Otros activos

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

	jun-24	dic-23	jun-23
Cargos diferidos			
Mejoras propiedades arrendamiento	¢ 0	0	60,593
Bienes Diversos			
Biblioteca y obras de arte	571,500	571,500	571,500
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	5,268,251		
Otros bienes diversos (1)	0	670,317,880	0
Total Bienes Diversos	5,839,751	670,889,380	571,500
Operaciones pendientes de imputación			
Operaciones por liquidar	127,400	0	201,200
Activos intangibles			
Licencias comercialización de seguros	9,389,336	9,389,336	9,389,336
Software en uso	208,366	976,971	3,277,104
Total Activos Intangibles	9,597,702	10,366,307	12,666,440
Otros activos restringidos (2)			
Depositos en garantía	1,890,561	1,566,963	1,566,963

(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 30 de junio 2024 y al 31 de diciembre 2023 los depósitos en garantía incluyen una garantía de cumplimiento del Contrato de Autoexpedibles por ¢1,815,560 y una garantía de línea celular por ¢75,000, al 30 de junio 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.

Nota 9 Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo

Al 30 de junio 2024, 2023 y diciembre 2023, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Al 30 de junio 2024

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	(38,981,642)	(1,442,962)	(8,740,061)	(10,646,208)	(59,810,873)
Total	¢ 48,391,919	1,791,296	10,849,936	13,216,233	74,249,384

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)
Total	¢ 62,842,393	2,326,202	14,089,872	17,162,776	96,421,243

Al 30 de junio 2023

Detalle	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
Obligaciones por derecho de uso	¢ 0	0	0	0	0
Pagos por arrendamiento	0	0	0	0	0
Total	¢ 0	0	0	0	0

Nota 10 Cuentas por pagar

Se presenta a continuación el detalle de esta partida:

	jun-24	dic-23	jun-23
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad(nota 20)	¢ 326,951,177	103,709,188	245,197,555
Aportaciones patronales por pagar	17,170,191	0	15,446,985
Impuestos retenidos por pagar	5,761,804	15,006,527	4,936,936
Aportaciones laborales retenidas por pagar	6,869,364	0	6,180,885
Otras cuentas y comisiones por pagar	65,729	327,148	353,620
Total	¢ 356,818,265	119,042,863	272,115,981

Nota 11 Gastos acumulados por pagar

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

	jun-24	dic-23	jun-23
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 39,262,727	33,891,424	24,151,008
Aguinaldo acumulado por pagar	40,375,613	9,745,356	35,393,403
Total	¢ 79,638,340	43,636,780	59,544,411

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 30 de junio 2023, 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. Al 30 de junio 2024 y al 31 de diciembre del 2023 cuenta con un saldo de ¢0.

Nota 13 Patrimonio

Al 30 de junio 2024, 2023 y al 31 de diciembre 2023 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.

	jun-24	dic-23	jun-23
Capital social común	¢ 1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
Aportes para incrementos de capital	985,043,656	120,304,738	120,304,738
Reserva legal	300,000,000	300,000,000	246,079,550
Utilidades acumuladas	4,165,346,930	3,815,959,922	3,869,880,372
Utilidad del período	827,388,058	1,214,125,926	676,189,959
Total	¢ 7,777,778,644	6,950,390,586	6,412,454,619

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 30 de junio del 2024, 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.

La Junta Directiva de la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores, en sesión N° 8072 celebrada el 15 de diciembre de 2023, acordó: “autorizar que Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. capitalice la suma que le corresponde a Caja de ANDE por concepto de las utilidades del periodo 2022”, la cual tiene pendiente la inscripción en el Registro Público.

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 30 de junio 2024 y al 31 de diciembre 2023 la compañía ha constituido reservas legales por ¢300,000,000 y al 30 de junio 2023 ¢246.079.550.

Nota 15 Ingresos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

	jun-24	dic-23	jun-23
INGRESOS FINANCIEROS	¢ 192,927,992	461,938,357	213,661,435
Ingresos financieros por disponibilidades	10,380,358	23,753,524	12,847,539
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	182,512,508	437,916,524	200,632,580
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	35,126	268,309	181,316
INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	89,960,075	77,892,829	40,075,763
Disminución de estimación de inversiones instrumentos financieros	89,960,075	77,892,829	40,075,763
Disminución de otras provisiones			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,722,368,517	2,702,199,550	1,360,695,503
Comisiones por servicios	1,174,531,587	1,999,939,186	945,325,466
Otros ingresos con partes relacionadas Ver Nota 18.4	334,194,861	563,278,249	280,589,704
Otros ingresos operativos	213,642,069	138,982,115	134,780,333
DISMINUCION DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	14,029,513	11,310,519	8,568,387
TOTAL INGRESOS	¢ 2,019,286,097	3,253,341,255	1,623,001,088

Nota 16 Gastos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

	jun-24	dic-23	jun-23
GASTOS FINANCIEROS	6,461,509	13,882,195	390,146
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras	4,778,627	12,982,449	0
Pérdida por diferencial cambiaria y unidades de desarrollo (UD)	1,682,882	899,746	390,146
GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	41,185,555	37,955,035	28,561,292
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	41,185,543	37,701,731	28,561,292
Cargos de bienes diversos	12	253,304	0
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	34,037,392	64,852,509	48,318,450
Comisiones por servicios	474,562	1,051,987	430,323
Gastos con partes relacionadas	2,488,822	4,977,644	39,104,864
Otros gastos operativos	31,074,008	58,822,878	8,783,263
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	788,954,881	1,531,961,319	643,207,322
Gastos de personal (1)	654,884,586	1,337,875,317	584,768,294
Gastos por servicios externos	25,899,214	16,513,589	4,170,313
Gastos de movilidad y comunicaciones	24,496,937	49,118,340	23,883,917
Gastos de infraestructura (2)	26,641,586	52,291,405	3,423,721
Gastos generales	57,032,558	76,162,668	26,961,077
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	321,258,701	390,564,271	226,333,919
Impuesto sobre la renta	321,258,701	390,564,271	226,333,919
TOTAL GASTOS	1,191,898,038	2,039,215,329	946,811,129

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

	jun-24	dic-23	jun-23
<u>Gastos de personal:</u>			
Sueldos y bonificaciones de personal	346,959,745	639,207,487	311,250,366
Remuneraciones a directores y fiscales	105,826,038	177,530,089	68,652,105
Tiempo extraordinario	6,389,004	16,409,743	8,427,346
Viáticos	4,326,626	7,600,264	4,017,724
Décimo tercer sueldo	30,800,978	62,096,587	28,022,649
Vacaciones	24,825,936	49,014,011	21,140,864
Incentivos	0	60,254,294	642,306
Auxilio de cesantía	18,295,784	41,994,224	20,121,707
Cargas sociales patronales	85,536,585	172,682,972	77,959,762
Vestimentas	6,562,000	7,599,000	6,643,700
Capacitación	9,623,205	71,975,222	23,427,556
Seguros para el personal	2,807,133	4,918,252	2,432,795
Fondo de capitalización laboral	12,919,763	26,080,844	11,774,110
Otros gastos de personal	11,789	512,327	255,304
Total	654,884,586	1,337,875,316	584,768,294

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

<u>Gastos de infraestructura:</u>	jun-24	dic-23	jun-23
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 719,598	108,668	0
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	76,029	180,323	79,833
Gastos por Activos por derecho de uso	22,889,960	45,779,922	0
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	2,771,466	5,454,190	2,636,178
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	0	363,554	302,961
Otros gastos de infrestructura	184,532	404,748	404,749
Total	¢ 26,641,586	52,291,405	3,423,721

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 jubilación. 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 30 de junio 2024 y 2023 el monto pagado es de ¢ 29,439,308.22 y ¢39,104,864 y al 31 de diciembre 2023 el monto pagado es de ¢58.878.616.

Para el 30 de junio 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023 el registro del arrendamiento de las instalaciones se realiza de acuerdo con la NIIF 16. Definidas en las siguientes cuentas:

Cuenta	Nota	jun-24	dic-23	jun-23
Activo por Derecho de Uso	N° 6.1	68,669,885	91,559,845	0
Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo	N° 9	74,249,384	96,421,243	0
Gasto por Derecho de Uso-Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	N°16	4,778,627	12,982,449	0
Gastos por Activo por Derecho de Uso	N°16.2	22,889,960	45,779,922	0

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 30 de junio del 2024, 2023 y al 31 de diciembre del 2023, la suma devengada es por un monto de ¢334,194,861, ¢280,589,704 y ¢563,278,249 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:

Junio del 2024

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	12,000,000.00
Comercialización con el INS	CDP 40001208161093 BNCR	03/10/2023	03/10/2024	30,000,000.00
Comercialización con el INS	CDP 40001208161279 BNCR	15/01/2024	15/01/2025	30,000,000.00
Total de Activos Restringidos				72,000,000.00

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	12,000,000.00
Comercialización con el INS	CDP 40001208161093 BNCR	03/10/2023	03/10/2024	30,000,000.00
Comercialización con el INS	CDP 40001208160598 BNCR	25/01/2023	25/01/2024	30,000,000.00
Total de Activos Restringidos				72,000,000.00

Junio del 2023

Tipo de Contrato	Tipo de Instrumento Financiero	Fecha de Compra	Fecha Vencimiento	Monto
Arrendamiento con Caja de ANDE	CDP 40001208160170 BNCR	8/7/2022	10/7/2023	10,000,000.00
Comercialización con el INS	CDP 40001208160364 BNCR	11/10/2022	11/10/2023	25,000,000.00
Comercialización con el INS	CDP 40001208160598 BNCR	25/1/2023	25/1/2024	30,000,000.00
Total de Activos Restringidos				65,000,000.00

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 30 de junio 2024, 2023 y diciembre 2023, la Sociedad Agencia de Seguros tiene créditos fiscales por aplicar descritos en la siguiente nota:

	jun-24	dic-23	jun-23
Utilidad contable	1,121,658,737	1,585,735,076	890,501,149
<u>Ingresos no gravables:</u>			
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	¢ 182,512,508	437,916,523	200,632,580
Diferencias temporarias deducibles	14,029,513	11,310,519	8,568,388
Disminución estimaciones inversiones intrumentos financieros	89,960,075	63,183,737	40,075,763
Total Ingresos no gravables	286,502,096	512,410,779	249,276,730
<u>Gastos no deducibles:</u>			
Otros gastos operativos	77,572,056	108,716,018	32,562,195
Gasto de estimación por deterioro instrumentos financieros	41,185,543	37,701,731	12,022,729
Impuesto sobre la renta diferido	26,988,022	18,955,121	28,561,292
Total Gastos no deducibles	145,745,621	165,372,870	73,146,215
Base imponible gravable	980,902,262	1,238,697,167	714,370,635
Impuesto sobre la renta del 30%	294,270,679	371,609,150	214,311,190
Pagos anticipados	0	321,533,549	0
Cuentas por pagar por impuestos sobre la renta	294,270,679	50,075,601	214,311,190
Impuesto sobre la renta por cobrar	0	0	214,311,190
Otros impuesto por pagar	32,680,499	53,633,587	30,886,365
Cuentas por pagar por impuestos (Nota 10)	¢ 326,951,177	103,709,188	245,197,555
Determinación del Impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la renta	294,270,679	371,609,150	214,311,190
Impuesto sobre la renta diferido	26,988,022	18,955,121	12,022,729
Impuesto y participaciones sobre utilidades	321,258,701	390,564,271	226,333,919

Nota 21 Notas sobre los instrumentos financieros

Al 30 de junio 2024

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 0,0358% del patrimonio que es equivalente a ¢76,583.85 colones. El riesgo, porcentualmente se mantuvo en 0,1%, respecto al mes anterior y en colones aumentó en ¢23,241.68 comparándolo con el mes de mayo de 2024.

En cumplimiento con el límite de riesgos se tiene establecido que la posibilidad de pérdida no puede superar el 1.59% del patrimonio y actualmente se mantiene por debajo del límite establecido, con una posibilidad de pérdida del 0,0358% de patrimonio.

Riesgo Cambiario.

Para este mes el riesgo cambiario es de un 0,0013% del patrimonio.

El límite de riesgo cambiario aceptado es de un 1.70% del patrimonio y se tiene un nivel de riesgo de 0.0013% manteniéndose por debajo del límite establecido.

Límites.

Límites en moneda

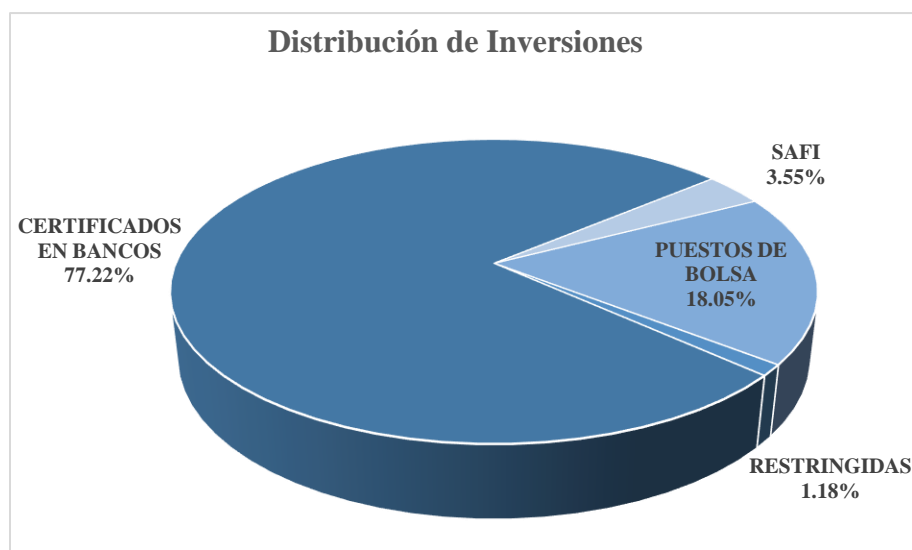
No se registran inversiones en dólares.

Recompras.

Para este mes no se presentaron recompras.

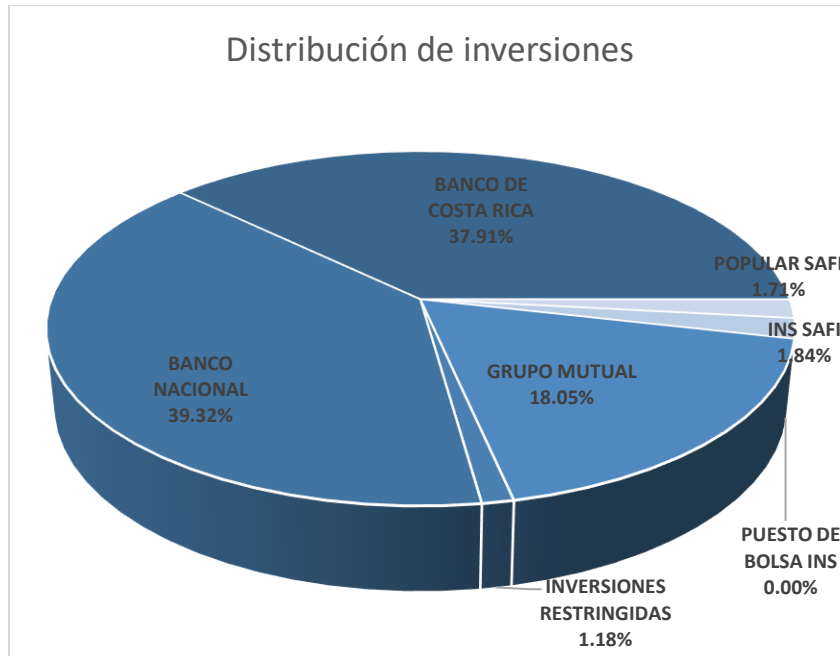
Distribución de Inversiones.

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.

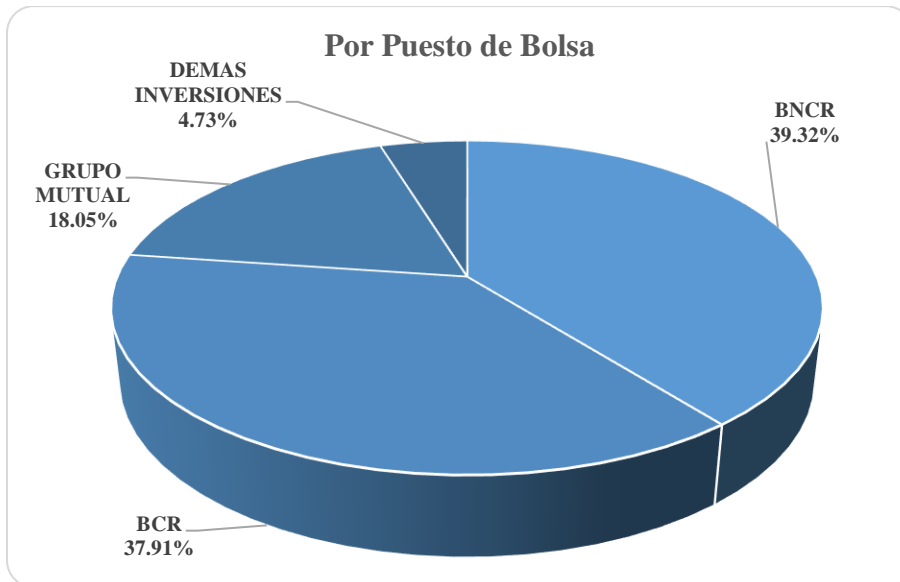
El límite permitido por SAFI según la política es mantener un máximo de 15% del total de la cartera de inversiones en una sola SAFI y al cierre del mes de junio se tenía un 3,55% en la SAFI del INS 1,84% en la SAFI del Popular un 1.71% y el restante 96,45% está en puestos de bolsa y en inversiones restringidas, como sigue:



Manejo de Inversiones Por Puesto de Bolsa

Se establece como límite mantener máximo un 45% del total de inversiones en un solo puesto de bolsa, actualmente las inversiones que se tienen en puestos de bolsa se detallan como sigue:

En el BNCR se tiene un 39,32%, en Mutual Alajuela se tiene un 18,05%, en el Banco de Costa Rica un 37,91% y el restante 4,72% está en SAFI y restringidas.



Nota 23 Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

Al 30 de junio 2024, 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 30 de junio 2024, 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 30 de junio 2024, 2023 y al 31 de diciembre del 2023, los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

	jun-24	dic-23	jun-23
<u>Activos:</u>			
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	€ 76,826,114	53,292,190	52,936,444
Total Activos	<u>76,826,114</u>	<u>53,292,190</u>	<u>52,936,444</u>
<u>Ingresos:</u>			
Ingresos con partes relacionadas	334,194,861	563,278,249	280,589,704
Total Ingresos	<u>334,194,861</u>	<u>563,278,249</u>	<u>280,589,704</u>
<u>Gastos:</u>			
Gastos con partes relacionadas	2,488,822	4,977,644	39,104,864
Gastos financieros por derecho de uso	4,778,627	12,982,449	0
Gastos por activos por derecho de uso	22,889,960	45,779,922	0
Total Gastos	<u>30,157,409</u>	<u>63,740,015</u>	<u>39,104,864</u>

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 1 de Julio del 2024.

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