

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

**Estados Financieros y**  
**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre de 2024**

## ÍNDICE DE CONTENIDO

|   | <b>Cuadro</b> | <b>Página</b> |
|---|---------------|---------------|
| <b><u>ESTADOS FINANCIEROS</u></b>             |               |               |
| 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             |
| <b><u>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</u></b> |               |               |
| Nota 1  |               | 6             |
| Nota 2  |               | 6             |
| Nota 3  |               | 13            |
| Nota 4  |               | 13            |
| Nota 5  |               | 16            |
| Nota 6  |               | 16            |
| Nota 7  |               | 18            |
| Nota 8  |               | 18            |
| Nota 9  |               | 19            |
| Nota 10                                       |               | 20            |
| Nota 11                                       |               | 20            |
| Nota 12                                       |               | 20            |
| Nota 13                                       |               | 21            |
| Nota 14                                       |               | 21            |
| Nota 15                                       |               | 22            |
| Nota 16                                       |               | 23            |
| Nota 17                                       |               | 23            |
| Nota 18                                       |               | 25            |
| Nota 19                                       |               | 26            |
| Nota 20                                       |               | 27            |
| Nota 21                                       |               | 30            |
| Nota 22                                       |               | 32            |
| Nota 23                                       |               | 32            |
| Nota 24                                       |               | 32            |
| Nota 25                                       |               | 33            |
| Nota 26                                       |               | 33            |
| Nota 27                                       |               | 33            |



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

| <u>ACTIVO</u>  | NOTA           | diciembre-24           | diciembre-23         |
|--|----------------|------------------------|----------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>3</b>       | <b>€ 81,637,649</b>    | <b>82,416,435</b>    |
| Efectivo   |                | 550,000                | 867,500              |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país                           |                | 81,087,649             | 81,548,935           |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                                   | <b>4</b>       | <b>6,673,037,722</b>   | <b>6,149,529,152</b> |
| Inversiones al valor razonable con cambios en resultados                         |                | 325,519,549            | 427,575,699          |
| Inversiones al costo amortizado  |                | 6,046,250,294          | 5,427,175,821        |
| Instrumentos financieros vencidos y restringidos                                 |                | 67,000,000             | 72,000,000           |
| Cuentas y productos por cobrar asociados a inversión en instrumentos financieros |                | 257,218,062            | 288,534,262          |
| (Estimación por deterioro en instrumentos financieros)                           |                | (22,950,183)           | (65,756,630)         |
| <b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>                                   | <b>5</b>       | <b>292,445,179</b>     | <b>103,808,884</b>   |
| Comisiones por cobrar  |                | 223,453,252            | 29,620,152           |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas                       |                | 58,994,516             | 53,292,190           |
| Impuesto de la renta diferido  |                | 9,874,775              | 20,228,335           |
| Otras cuentas por cobrar   |                | 122,636                | 668,207              |
| <b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>  | <b>6</b>       | <b>1,474,625,371</b>   | <b>181,556,645</b>   |
| Equipo y mobiliario  |                | 14,086,123             | 15,616,248           |
| Equipo de computación  |                | 11,573,802             | 14,357,938           |
| Vehículos  |                | 171,549,656            | 161,078,638          |
| Activos por derecho de uso   |                | 137,339,766            | 137,339,766          |
| Terrenos   |                | 1,320,875,000          | 0                    |
| (Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo )                    |                | (180,798,976)          | (146,835,945)        |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>7 y 8</b>   | <b>49,410,688</b>      | <b>692,180,356</b>   |
| Gastos pagados por anticipado  |                | 9,682,652              | 9,357,706            |
| Bienes diversos  |                | 5,839,751              | 670,889,380          |
| Activos intangible, neto   |                | 31,997,725             | 10,366,307           |
| Otros activos restringidos   |                | 1,890,560              | 1,566,963            |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  |                | <b>8,571,156,609</b>   | <b>7,209,491,472</b> |
| <u>PASIVO</u>  |                |                        |                      |
| <b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>  | <b>9</b>       | <b>50,835,584</b>      | <b>96,421,243</b>    |
| Obligaciones con entidades financieras a plazo                                   |                | 50,835,584             | 96,421,243           |
| <b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>   |                | <b>160,900,725</b>     | <b>162,679,643</b>   |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas  | <b>10 y 11</b> | 160,900,725            | 162,679,643          |
| <b>TOTAL PASIVO</b>  |                | <b>211,736,309</b>     | <b>259,100,886</b>   |
| <u>PATRIMONIO</u>  |                |                        |                      |
| <b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>                            | <b>12</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>12</b>      | <b>985,043,656</b>     | <b>120,304,738</b>   |
| Aportes para incremento de capital   |                | 985,043,656            | 120,304,738          |
| <b>RESERVAS</b>  | <b>13</b>      | <b>300,000,000</b>     | <b>300,000,000</b>   |
| Reserva legal  |                | 300,000,000            | 300,000,000          |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>                            | <b>12</b>      | <b>4,165,346,930</b>   | <b>3,815,959,922</b> |
| Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores                                   |                | 4,165,346,930          | 3,815,959,922        |
| <b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>   | <b>12</b>      | <b>1,409,029,714</b>   | <b>1,214,125,926</b> |
| Utilidad del año   |                | 1,409,029,714          | 1,214,125,926        |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>  |                | <b>8,359,420,300</b>   | <b>6,950,390,586</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   |                | <b>€ 8,571,156,609</b> | <b>7,209,491,472</b> |

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 31 de Diciembre de 2024 y 2023  
 (En colones sin céntimos)

|  | Notas     | diciembre-24           | diciembre-23         |
|--|-----------|------------------------|----------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>  |           |                        |                      |
| Ingresos financieros por disponibilidades  |           | ₡ 19,938,509           | 23,753,524           |
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros                         |           | 351,312,839            | 437,916,524          |
| Ganancias por diferencial cambiario  |           | 104,670                | 0                    |
| <b>Total Ingresos Financieros</b>  | <b>14</b> | <b>371,356,018</b>     | <b>461,670,048</b>   |
| <b>Gastos Financieros</b>  |           |                        |                      |
| Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras           |           | 8,315,314              | 12,982,449           |
| Pérdida por diferencial cambiaria  |           | 1,983,826              | 631,437              |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>   | <b>15</b> | <b>10,299,140</b>      | <b>13,613,886</b>    |
| <b>Gastos por estimación de deterioro de activos</b>                                     | <b>15</b> | <b>52,121,255</b>      | <b>37,955,035</b>    |
| <b>Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>   | <b>14</b> | <b>93,962,026</b>      | <b>77,892,829</b>    |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>  |           | <b>402,897,649</b>     | <b>487,993,956</b>   |
| <b>Ingresos Operativos Diversos</b>  |           |                        |                      |
| Comisiones por servicios   |           | 2,537,380,143          | 1,999,939,186        |
| Ingresos con partes relacionadas   |           | 670,348,563            | 563,278,249          |
| Otros ingresos operativos  |           | 217,845,578            | 138,982,115          |
| <b>Total Ingresos Operativos Diversos</b>  | <b>14</b> | <b>3,425,574,284</b>   | <b>2,702,199,550</b> |
| <b>Gastos Operativos Diversos</b>  |           |                        |                      |
| Comisiones por servicios   |           | 1,120,472              | 1,051,987            |
| Gastos con partes relacionadas   |           | 6,211,771              | 4,977,644            |
| Otros gastos operativos  |           | 85,865,835             | 58,822,878           |
| <b>Total Gastos Operativos Diversos</b>  | <b>15</b> | <b>93,198,078</b>      | <b>64,852,509</b>    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>   |           | <b>3,332,376,206</b>   | <b>2,637,347,041</b> |
| <b>Gastos de Administración</b>  |           |                        |                      |
| Gastos de personal   |           | 1,508,681,228          | 1,337,875,317        |
| Gastos por servicios externos  |           | 88,041,017             | 16,513,589           |
| Gastos de movilidad y comunicaciones   |           | 55,811,587             | 49,118,340           |
| Gastos de infraestructura  |           | 84,073,382             | 52,291,405           |
| Gastos generales   |           | 89,147,268             | 76,162,668           |
| <b>Total de Gastos de Administración</b>   | <b>15</b> | <b>1,825,754,482</b>   | <b>1,531,961,319</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b> |           | <b>1,909,519,373</b>   | <b>1,593,379,678</b> |
| Impuesto sobre la renta  | <b>19</b> | 517,510,414            | 390,564,271          |
| Disminución de impuesto sobre renta  | <b>14</b> | 17,020,755             | 11,310,519           |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>   |           | <b>₡ 1,409,029,714</b> | <b>1,214,125,926</b> |

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 31 de Diciembre de 2024 y 2023  
(En colones sin céntimos)

|  | NOTAS | diciembre-24           | diciembre-23         |
|--|-------|------------------------|----------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                               |       |                        |                      |
| Resultados del período   | ¢     | 1,409,029,714          | 1,214,125,926        |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                  |       |                        |                      |
| Depreciaciones y amortizaciones  |       | 74,402,768             | 73,943,313           |
| Otras provisiones  |       | 0                      | (14,709,092)         |
| Deterioro de activos financieros   |       | (42,806,447)           | (25,482,006)         |
|  |       | <u>31,596,321</u>      | <u>33,752,215</u>    |
| <b>Variación en los activos (aumento)</b>  |       |                        |                      |
| Productos por cobrar   |       | (157,320,095)          | 3,684,159            |
| Otros activos  |       | 206,491,945            | (678,143,428)        |
|  |       | <u>49,171,850</u>      | <u>(674,459,269)</u> |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento</b>   |       |                        |                      |
| Otras cuentas por pagar y provisiones  |       | 428,008,690            | 35,899,425           |
|  |       | <u>428,008,690</u>     | <u>35,899,425</u>    |
| <b>Flujos netos de efectivo provisto de actividades de operación:</b>                  |       | <u>1,917,806,575</u>   | <u>609,318,297</u>   |
| <b>Flujos neto de efectivo en actividades de inversión</b>                             |       |                        |                      |
| (Aumento) de inmuebles, mobiliario y equipo  |       | (1,360,981,380)        | (140,887,245)        |
| (Aumento) disminución de inversiones al costo amortizado                               |       | (1,096,139,471)        | 74,889,178           |
| <b>Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión</b>               |       | <u>(2,457,120,851)</u> | <u>(65,998,067)</u>  |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiación:</b>                        |       |                        |                      |
| Obligaciones con entidades Financieras   |       | (45,585,659)           | 96,421,243           |
| <b>Flujos netos de efectivo (usados) y provisto en las actividades de financiación</b> |       | <u>(45,585,659)</u>    | <u>96,421,243</u>    |
| Flujo de efectivo durante el periodo   |       | (584,899,934)          | 639,741,473          |
| Efectivo y equivalentes al inicio del año  |       | 2,636,057,132          | 1,996,315,659        |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>                                    | 3 ¢   | <u>2,051,157,198</u>   | <u>2,636,057,132</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 31 de Diciembre 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                |
|--|----------------------|--|-----------------------|------------------------|--|----------------------|
| <b>Saldo al 01 de enero del 2023</b>   | 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                      | 1,214,125,926                                  | 1,214,125,926        |
| Utilidad acumulada-periodos anteriores | 0                    | 0                                      | 0                     | 0                      | 0  | 0                    |
| Reserva Legal                          | 0                    | 0                                      | 0                     | 53,920,450             | (53,920,450)                                   | 0                    |
| Capitalización de utilidades           | 0                    | 0                                      | 0                     | 0                      | 0  | 0                    |
| <b>Saldos al 31 de Diciembre 2023</b>  | <b>1,500,000,000</b> | <b>120,304,738</b>                     | <b>0</b>              | <b>300,000,000</b>     | <b>5,030,085,848</b>                           | <b>6,950,390,586</b> |
| <b>Saldo al 01 de enero del 2024</b>   | 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                      | 1,409,029,714                                  | 1,409,029,714        |
| 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          |
| <b>Saldos al 31 de Diciembre 2024</b>  | <b>1,500,000,000</b> | <b>985,043,656</b>                     | <b>0</b>              | <b>300,000,000</b>     | <b>5,574,376,644</b>                           | <b>8,359,420,300</b> |

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Licda Carol Sequeira Hernández  
Contadora

Licda. Mirra Villalobos Steller  
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leión  
Gerente General

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

**Notas a los estados financieros**

Al 31 de Diciembre 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 31 de diciembre del 2024 se contaba con cincuenta y cuatro empleados, al 31 de diciembre 2023 contaba con cuarenta y seis 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 2024 y 2023 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era de ¢512.73 y ¢ 526.88 por cada US\$1.00.

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

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 la Sociedad Agencia de Seguros poseía en la cuenta bancaria #621637-2 del Banco Nacional de Costa Rica la suma de \$3,210.21 y \$1,368.96. La cuenta por cobrar en dólares al 31 de diciembre 2024 y 2023 corresponden a \$793.57 y \$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 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.

### **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:

|  | <b>dic-24</b>          | <b>dic-23</b>        |
|--|------------------------|----------------------|
| Efectivo   | ¢ 550,000              | 867,500              |
| Depósitos vista en entidades financiera del país | 81,087,649             | 81,548,935           |
| <b>Total Efectivo</b>                            | <b>81,637,649</b>      | <b>82,416,435</b>    |
|  |                        |                      |
| Inversiones con vencimiento menor a 60 días      | 1,969,519,549          | 2,553,640,697        |
| <b>Total</b>                                     | <b>¢ 2,051,157,198</b> | <b>2,636,057,132</b> |

### Nota 4 Inversiones en instrumentos financieros

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

|  | <b>dic-24</b>          | <b>dic-23</b>        |
|--|------------------------|----------------------|
| Disponibles al valor razonable con cambios en resultados | ¢ 325,519,549          | 427,575,699          |
| Inversiones al costo amortizado                          | 6,046,250,294          | 5,427,175,821        |
| Instrumentos vencidos y restringido                      | 67,000,000             | 72,000,000           |
| Productos por cobrar                                     | 257,218,062            | 288,534,262          |
| (Estimación por deterioro en instrumentos financieros)   | (22,950,183)           | (65,756,630)         |
| <b>Total</b>   | <b>¢ 6,673,037,722</b> | <b>6,149,529,152</b> |

A continuación, se presenta el detalle de las inversiones al 31 de diciembre 2024, 2023. Desglosadas por moneda.

| Detalle de las inversiones al 31 de Diciembre 2024  |   |                             |             |                         |
|---|---|-----------------------------|-------------|-------------------------|
| Emisor  | Tipo de inversión                       | Tasa o rendimiento promedio | Vencimiento | Saldo                   |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b> |   |                             |             |                         |
| <b>COLONES</b>  |   |                             |             |                         |
| <b>A-Fondos de inversión</b>  |   |                             |             |                         |
| INS Inversiones Safi  | INS liquidez público colones            | 2.52%                       | A la vista  | 219,443,552.04          |
| Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.   | Mercado de dinero colones               | 3.34%                       | A la vista  | 106,075,997.09          |
| <b>TOTAL FONDOS DE INVERSIONES</b>  |   |                             |             | <b>325,519,549.13</b>   |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO</b>                                       |   |                             |             |                         |
| <b>COLONES</b>  |   |                             |             |                         |
| <b>A-Títulos valores</b>  |   |                             |             |                         |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 2.99%                       | ene-25      | 175,000,000.00          |
| Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda   | Certificado de depósito a plazo         | 7.27%                       | feb-25      | 219,000,000.00          |
| Banco de Costa Rica   | Certificado de depósito a plazo         | 5.94%                       | feb-25      | 225,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 6.11%                       | feb-25      | 225,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 6.11%                       | feb-25      | 250,000,000.00          |
| Banco de Costa Rica   | Certificado de depósito a plazo         | 5.94%                       | feb-25      | 170,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 6.11%                       | feb-25      | 350,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 6.11%                       | mar-25      | 250,000,000.00          |
| Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda   | Certificado de depósito a plazo         | 7.25%                       | mar-25      | 262,000,000.00          |
| Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda   | Certificado de participación hipotecari | 5.00%                       | mar-25      | 200,250,293.53          |
| Banco de Costa Rica   | Certificado de depósito a plazo         | 5.94%                       | mar-25      | 200,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 6.11%                       | mar-25      | 250,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 6.11%                       | abr-25      | 200,000,000.00          |
| Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda   | Certificado de depósito a plazo         | 6.89%                       | abr-25      | 210,000,000.00          |
| Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda   | Certificado de depósito a plazo         | 6.89%                       | may-25      | 210,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 8.52%                       | may-25      | 200,000,000.00          |
| Banco de Costa Rica   | Certificado de depósito a plazo         | 8.38%                       | may-25      | 225,000,000.00          |
| Banco de Costa Rica   | Certificado de depósito a plazo         | 5.69%                       | may-25      | 200,000,000.00          |
| Banco de Costa Rica   | Certificado de depósito a plazo         | 5.79%                       | may-25      | 250,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 5.81%                       | jun-25      | 300,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 5.58%                       | jun-25      | 175,000,000.00          |
| Banco de Costa Rica   | Certificado de depósito a plazo         | 5.47%                       | jul-25      | 250,000,000.00          |
| Banco de Costa Rica   | Certificado de depósito a plazo         | 5.65%                       | sep-25      | 265,000,000.00          |
| Banco de Costa Rica   | Certificado de depósito a plazo         | 7.64%                       | sep-25      | 250,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 5.58%                       | oct-25      | 100,000,000.00          |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 5.58%                       | nov-25      | 250,000,000.00          |
| Banco de Costa Rica   | Certificado de depósito a plazo         | 5.64%                       | nov-25      | 185,000,000.00          |
| <b>TOTAL DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO</b>                              |   |                             |             | <b>6,046,250,293.53</b> |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS</b>                                     |   |                             |             |                         |
| <b>COLONES</b>  |   |                             |             |                         |
| <b>A-Instrumentos restringidos</b>  |   |                             |             |                         |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 6.01%                       | ene-25      | 30,000,000.00           |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 5.48%                       | jul-25      | 7,000,000.00            |
| Banco Nacional de Costa Rica  | Certificado de depósito a plazo         | 5.48%                       | oct-25      | 30,000,000.00           |
| <b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS</b>  |   |                             |             | <b>67,000,000.00</b>    |
| <b>B-Instrumentos vencidos</b>  |   |                             |             |                         |
| <b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS</b>  |   |                             |             | <b>0.00</b>             |
| <b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS</b>   |   |                             |             | <b>67,000,000.00</b>    |
| <b>CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR A SOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>  |   |                             |             |                         |
| Productos por cobrar por inversiones a costo amortizado                                     |   |                             |             | 255,285,914.00          |
| Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos    |   |                             |             | 1,932,148.00            |
| <b>TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR A SOCIADO A INVERSIONES</b>                         |   |                             |             | <b>257,218,062.00</b>   |
| <b>(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)</b>                               |   |                             |             |                         |
| (Estimación por deterioro para instrumentos financieros)                                    |   |                             |             | (22,950,183.07)         |
| <b>TOTAL ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                           |   |                             |             | <b>(22,950,183.07)</b>  |
| <b>Total inversiones al 31 de Diciembre 2024</b>  |   |                             |             | <b>6,673,037,721.59</b> |

Detalle de la inversiones al 31 de Diciembre 2023

| Emisor  | Tipo de inversión                    | Tasa o rendimiento promedio | Vencimiento | Saldo                |
|---|--------------------------------------|-----------------------------|-------------|----------------------|
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b> |                                      |                             |             |                      |
| <b>COLONES</b>  |                                      |                             |             |                      |
| <b>A-Fondos de inversión</b>  |                                      |                             |             |                      |
| 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</b>                                       |                                      |                             |             |                      |
| <b>COLONES</b>  |                                      |                             |             |                      |
| <b>A-Títulos valores</b>  |                                      |                             |             |                      |
| 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</b>                                     |                                      |                             |             |                      |
| <b>COLONES</b>  |                                      |                             |             |                      |
| <b>A-Instrumentos restringidos</b>  |                                      |                             |             |                      |
| 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>B-Instrumentos vencidos</b>  |                                      |                             |             |                      |
|   |                                      |                             |             | 0                    |
| <b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS</b>  |                                      |                             |             | <b>0</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> |

## Nota 5 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

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

|   |          | <b>dic-24</b>             | <b>dic-23</b>             |
|---|----------|---------------------------|---------------------------|
| Comisiones por cobrar al INS                    | ¢        | 223,453,252               | 29,620,152                |
| Cuentas por cobrar por operaciones relacionadas |          | 58,994,516                | 53,292,190                |
| Impuesto sobre la renta diferido                |          | 9,874,775                 | 20,228,335                |
| Otras cuentas por cobrar varias                 |          | 122,636                   | 668,207                   |
| <b>Total</b>                                    | <b>¢</b> | <b><u>292,445,179</u></b> | <b><u>103,808,884</u></b> |

## Nota 6 Propiedad, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Al 31 de diciembre 2024

|                             |   | Vehículo            | Equipo de<br>Cómputo | Mobiliario y<br>Equipo de Oficina | Activo por derecho<br>de uso (1) | Terreno              | Total                |
|-----------------------------|---|---------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Costo</b>                |   |                     |                      |                                   |                                  |                      |                      |
| Al inicio del Año           | ¢ | 161,078,638         | 14,357,938           | 15,616,248                        | 137,339,766                      | 0                    | 328,392,590          |
| Adiciones                   |   | 44,192,998          | 676,700              | 1,221,400                         | 0                                | 1,320,875,000        | 1,366,966,098        |
| Ajustes a las Revaluaciones |   | 0                   | 0                    | 0                                 | 0                                | 0                    | 0                    |
| Retiros                     |   | 33,721,979          | 3,460,836            | 2,751,525                         | 0                                | 0                    | 39,934,340           |
| Al 31 de diciembre 2024     |   | <u>171,549,657</u>  | <u>11,573,802</u>    | <u>14,086,123</u>                 | <u>137,339,766</u>               | <u>1,320,875,000</u> | <u>1,655,424,347</u> |
| <b>Dep. Acumulada</b>       |   |                     |                      |                                   |                                  |                      |                      |
| Al inicio del Año           |   | (84,644,535)        | (8,008,497)          | (8,402,992)                       | (45,779,922)                     | 0                    | (146,835,945)        |
| Gastos del Año              |   | (16,893,189)        | (3,074,527)          | (2,165,017)                       | (45,779,921)                     | 0                    | (67,912,653)         |
| Ajustes a las Revaluaciones |   | 0                   | 0                    | 0                                 | 0                                | 0                    | 0                    |
| Retiros                     |   | (28,702,934)        | (2,584,871)          | (2,661,818)                       | 0                                | 0                    | (33,949,623)         |
| Al 31 de diciembre 2024     |   | <u>(72,834,790)</u> | <u>(8,498,152)</u>   | <u>(7,906,191)</u>                | <u>(91,559,842)</u>              | <u>0</u>             | <u>(180,798,976)</u> |
| Al 31 de diciembre 2024     | ¢ | <u>98,714,866</u>   | <u>3,075,650</u>     | <u>6,179,932</u>                  | <u>45,779,924</u>                | <u>1,320,875,000</u> | <u>1,474,625,371</u> |

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

|  |   | Edificio e<br>instalaciones | Equipo y<br>mobiliario | Equipo de<br>cómputo | Otros activos | Total        |
|--|---|-----------------------------|------------------------|----------------------|---------------|--------------|
| <u>Costo:</u>                          |   |                             |                        |                      |               |              |
| Saldo neto al 31 de diciembre de 2023  | ¢ | 89,510,976                  | 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 31 de diciembre del 2024      |   | 89,510,976                  | 3,313,377              | 20,069,226           | 24,446,186    | 137,339,766  |
| <u>Depreciación acumulada - costo:</u> |   |                             |                        |                      |               |              |
| Saldo al 31 de diciembre del 2023      |   | (29,836,992)                | (1,104,459)            | (6,689,742)          | (8,148,729)   | (45,779,922) |
| Gasto por depreciación del año         |   | (29,836,992)                | (1,104,459)            | (6,689,742)          | (8,148,728)   | (45,779,921) |
| Retiros del año                        |   | 0                           | 0                      | 0                    | 0             | 0            |
| Saldo al 31 de diciembre del 2024      |   | (59,673,984)                | (2,208,918)            | (13,379,484)         | (16,297,457)  | (91,559,842) |
| Saldo neto al 31 de diciembre de 2024  | ¢ | 29,836,993                  | 1,104,460              | 6,689,743            | 8,148,729     | 45,779,924   |

Al 31 de diciembre 2023

|  |   | Vehículo     | Equipo de<br>cómputo | Mobiliario y<br>equipo de<br>oficina | Activos por<br>derecho de uso<br>(1) | Total         |
|--|---|--------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
| <u>Costo:</u>                          |   |              |                      |                                      |                                      |               |
| Saldo al 31 de diciembre del 2022      | c | 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   |
| <u>Depreciación acumulada - costo:</u> |   |              |                      |                                      |                                      |               |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022       | c | (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<br>instalaciones | Equipo y<br>mobiliario | Equipo de<br>cómputo | Otros activos | Total        |
|--|---|-----------------------------|------------------------|----------------------|---------------|--------------|
| <u>Costo:</u>                          |   |                             |                        |                      |               |              |
| 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  |
| <u>Depreciación acumulada - costo:</u> |   |                             |                        |                      |               |              |
| 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   |

## 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            | dic-24           | dic-23   |
|--------------------|------------------|----------|
| Retenciones del 2% | ¢ 500,032        | 0        |
| <b>TOTAL</b>       | <b>¢ 500,032</b> | <b>0</b> |

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

|  | dic-24             | dic-23           |
|--|--------------------|------------------|
| <b>Pólizas pagadas por anticipado</b>            |                    |                  |
| Seguros riesgos de trabajo                       | ¢ 202,380          | 195,073          |
| Seguro de fidelidad                              | 1,377,597          | 457,186          |
| Seguro valores en tránsito                       | 66,934             | 66,934           |
| Seguro equipo electrónico                        | 37,499             | 95,918           |
| Seguro de automóviles                            | 1,590,441          | 930,919          |
| Seguro responsabilidad civil                     | 4,296,094          | 555,056          |
| Seguro de salud                                  | 0                  | 4,559,736        |
| <b>Total pólizas pagadas por anticipado</b>      | <b>¢ 7,570,945</b> | <b>6,860,822</b> |
| <b>Otros gastos pagados por anticipado</b>       |                    |                  |
| Suscripciones en general                         | 1,581,000          | 2,448,000        |
| Tarjeta virtual quick pass                       | 30,675             | 48,884           |
| <b>Total otros gastos pagados por anticipado</b> | <b>¢ 1,611,675</b> | <b>2,496,884</b> |
| <b>Total Gastos Pagados por Anticipado</b>       | <b>9,682,652</b>   | <b>9,357,706</b> |

## Nota 8 Otros activos

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

|  | dic-24            | dic-23             |
|--|-------------------|--------------------|
| <b>Bienes Diversos</b>                   |                   |                    |
| Biblioteca y obras de arte               | 571,500           | 571,500            |
| Aplicaciones automatizadas en desarrollo | 5,268,251         | 0                  |
| Otros bienes diversos (1)                | 0                 | 670,317,880        |
| <b>Total Bienes Diversos</b>             | <b>5,839,751</b>  | <b>670,889,380</b> |
| <br>                                     |                   |                    |
| <b>Activos intangibles</b>               |                   |                    |
| Licencias comercialización de seguros    | 9,389,336         | 9,389,336          |
| Software en uso                          | 22,608,389        | 976,971            |
| <b>Total Activos Intangibles</b>         | <b>31,997,725</b> | <b>10,366,307</b>  |
| <br>                                     |                   |                    |
| <b>Otros activos restringidos (2)</b>    |                   |                    |
| Depositos en garantía                    | <b>1,890,560</b>  | <b>1,566,963</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 2024 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 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.

## Nota 9 Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo

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

Al 31 de diciembre 2024

| Detalle                         |   | Edificio e<br>instalaciones | Equipo y<br>mobiliario | Equipo de<br>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         |   | (54,241,549)                | (2,007,829)            | (12,161,480)         | (14,813,815)     | (83,224,673)      |
| <b>Total</b>                    | ¢ | <b>33,132,012</b>           | <b>1,226,429</b>       | <b>7,428,517</b>     | <b>9,048,626</b> | <b>50,835,584</b> |

Al 31 de diciembre 2023

| Detalle                         |   | Edificio e<br>instalaciones | Equipo y<br>mobiliario | Equipo de<br>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> |

## Nota 10 Cuentas por pagar

Se presenta a continuación el detalle de esta partida:

|   |          | <b>dic-24</b>             | <b>dic-23</b>             |
|---|----------|---------------------------|---------------------------|
| Impuestos por pagar por cuenta de la entidad(nota 20) | ¢        | 96,833,875                | 103,709,188               |
| Impuestos retenidos por pagar                         |          | 18,057,287                | 15,006,527                |
| Otras cuentas y comisiones por pagar                  |          | 371,275                   | 327,148                   |
| <b>Total</b>  | <b>¢</b> | <b><u>115,262,437</u></b> | <b><u>119,042,863</u></b> |

### Nota 11 Gastos acumulados por pagar

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

|                                 |          | <b>dic-24</b>            | <b>dic-23</b>            |
|---------------------------------|----------|--------------------------|--------------------------|
| Vacaciones acumuladas por pagar | ¢        | 33,801,955               | 33,891,424               |
| Aguinaldo acumulado por pagar   |          | 11,836,333               | 9,745,356                |
| <b>Total</b>                    | <b>¢</b> | <b><u>45,638,288</u></b> | <b><u>43,636,780</u></b> |

### Nota 12 Patrimonio

Al 31 de diciembre 2024 y 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.

|                                     |          | <b>dic-24</b>               | <b>dic-23</b>               |
|-------------------------------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| Capital social común                | ¢        | 1,500,000,000               | 1,500,000,000               |
| Aportes para incrementos de capital |          | 985,043,656                 | 120,304,738                 |
| Reserva legal                       |          | 300,000,000                 | 300,000,000                 |
| Utilidades acumuladas               |          | 4,165,346,930               | 3,815,959,922               |
| Utilidad del período                |          | 1,409,029,714               | 1,214,125,926               |
| <b>Total</b>                        | <b>¢</b> | <b><u>8,359,420,300</u></b> | <b><u>6,950,390,586</u></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 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 13 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 2024 y al 31 de diciembre 2023 la compañía ha constituido reservas legales por ¢300,000,000

### Nota 14 Ingresos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

|   | dic-24                 | dic-23               |
|---|------------------------|----------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>¢ 371,356,018</b>   | <b>461,938,357</b>   |
| Ingresos financieros por disponibilidades   | 19,938,509             | 23,753,524           |
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros                        | 351,312,839            | 437,916,524          |
| Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)                        | 104,670                | 268,309              |
| <b>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES</b> | <b>93,962,026</b>      | <b>77,892,829</b>    |
| Disminución de estimación de inversiones instrumentos financieros                       | 93,962,026             | 77,892,829           |
| <b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>   | <b>3,425,574,284</b>   | <b>2,702,199,550</b> |
| Comisiones por servicios  | 2,537,380,143          | 1,999,939,186        |
| Otros ingresos con partes relacionadas Ver Nota 17.4                                    | 670,348,563            | 563,278,249          |
| Otros ingresos operativos   | 217,845,578            | 138,982,115          |
| <b>DISMINUCION DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>                      | <b>17,020,755</b>      | <b>11,310,519</b>    |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>   | <b>¢ 3,907,913,083</b> | <b>3,253,341,255</b> |

### Nota 15 Gastos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

|  | <b>dic-24</b>          | <b>dic-23</b>        |
|--|------------------------|----------------------|
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>  | <b>¢ 10,299,140</b>    | <b>13,882,195</b>    |
| Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras | 8,315,314              | 12,982,449           |
| Pérdida por diferencial cambiaria y unidades de desarrollo (UD)                | 1,983,826              | 899,746              |
| <b>GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS</b>                           | <b>52,121,255</b>      | <b>37,955,035</b>    |
| Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros   | 51,155,580             | 37,701,731           |
| Cargos de bienes diversos  | 965,675                | 253,304              |
| <b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>  | <b>93,198,078</b>      | <b>64,852,509</b>    |
| Comisiones por servicios   | 1,120,472              | 1,051,987            |
| Gastos con partes relacionadas   | 6,211,771              | 4,977,644            |
| Otros gastos operativos  | 85,865,835             | 58,822,878           |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>  | <b>1,825,754,482</b>   | <b>1,531,961,319</b> |
| Gastos de personal (1)   | 1,508,681,228          | 1,337,875,317        |
| Gastos por servicios externos  | 88,041,017             | 16,513,589           |
| Gastos de movilidad y comunicaciones   | 55,811,587             | 49,118,340           |
| Gastos de infraestructura (2)  | 84,073,382             | 52,291,405           |
| Gastos generales   | 89,147,268             | 76,162,668           |
| <b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>   | <b>517,510,414</b>     | <b>390,564,271</b>   |
| Impuesto sobre la renta  | 517,510,414            | 390,564,271          |
| <b>TOTAL GASTOS</b>  | <b>¢ 2,498,883,369</b> | <b>2,039,215,329</b> |

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

|  | <b>dic-24</b>          | <b>dic-23</b>        |
|--|------------------------|----------------------|
| <b><u>Gastos de personal:</u></b>      |                        |                      |
| Sueldos y bonificaciones de personal   | ¢ 738,385,595          | 639,207,487          |
| Remuneraciones a directores y fiscales | 236,771,458            | 177,530,089          |
| Tiempo extraordinario                  | 11,910,845             | 16,409,743           |
| Viáticos                               | 8,034,302              | 7,600,264            |
| Décimo tercer sueldo                   | 72,567,767             | 62,096,587           |
| Vacaciones                             | 58,228,456             | 49,014,011           |
| Incentivos                             | 68,919,382             | 60,254,294           |
| Auxilio de cesantía                    | 43,237,681             | 41,994,224           |
| Cargas sociales patronales             | 201,633,135            | 172,682,972          |
| Vestimentas                            | 6,562,000              | 7,599,000            |
| Capacitación                           | 25,723,694             | 71,975,222           |
| Seguros para el personal               | 6,188,118              | 4,918,252            |
| Fondo de capitalización laboral        | 30,457,006             | 26,080,844           |
| Otros gastos de personal               | 61,789                 | 512,327              |
| <b>Total</b>                           | <b>¢ 1,508,681,228</b> | <b>1,337,875,316</b> |

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

| <b><u>Gastos de infraestructura:</u></b>  | <b>dic-24</b>       | <b>dic-23</b>     |
|---|---------------------|-------------------|
| Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos | ¢ 31,876,360        | 108,668           |
| Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos                                     | 108,417             | 180,323           |
| Agua y energía eléctrica  | 404,563             | 0                 |
| Gastos por Activos por derecho de uso   | 45,779,921          | 45,779,922        |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos                | 5,239,543           | 5,454,190         |
| Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler                         | 0                   | 363,554           |
| Otros gastos de infraestructura   | 664,578             | 404,748           |
| <b>Total</b>  | <b>¢ 84,073,382</b> | <b>52,291,405</b> |

## **Nota 16 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 17 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 2024 y 2023 el monto pagado es de ¢ 58,878,616 para ambos periodos.

Para el 31 de diciembre 2024 y 2023 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>dic-24</b> | <b>dic-23</b> |
|---|-------------|---------------|---------------|
| Activo por Derecho de Uso   | N° 6.1      | 45,779,924    | 91,559,845    |
| Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo                        | N° 9        | 50,835,584    | 96,421,243    |
| Gasto por Derecho de Uso-Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero | N°15        | 8,315,314     | 12,982,449    |
| Gastos por Activo por Derecho de Uso                                  | N°15.2      | 45,779,921    | 45,779,922    |

#### **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 2024 y 2023, la suma devengada es por un monto de ¢670,348,563, y ¢563,278,249 respectivamente.

Ver Nota 14 de Ingresos.

#### **Nota 18 Activos restringidos**

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

| <b>Tipo de Contrato</b>              | <b>Diciembre del 2024</b>             |                        |                          |                      | <b>Monto</b> |
|--------------------------------------|---------------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|--------------|
|                                      | <b>Tipo de Instrumento Financiero</b> | <b>Fecha de Compra</b> | <b>Fecha Vencimiento</b> |                      |              |
| Arrendamiento con Caja de ANDE       | CDP 40001208161583 BNCR               | 04/07/2024             | 04/07/2025               | 7,000,000.00         |              |
| Comercialización con el INS          | CDP 40001208161778 BNCR               | 14/10/2024             | 14/10/2025               | 30,000,000.00        |              |
| Comercialización con el INS          | CDP 40001208161279 BNCR               | 15/01/2024             | 15/01/2025               | 30,000,000.00        |              |
| <b>Total de Activos Restringidos</b> |                                       |                        |                          | <b>67,000,000.00</b> |              |

| <b>Diciembre del 2023</b>            |                                       |                        |                          |                      |  |
|--------------------------------------|---------------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|--|
| <b>Tipo de Contrato</b>              | <b>Tipo de Instrumento Financiero</b> | <b>Fecha de Compra</b> | <b>Fecha Vencimiento</b> | <b>Monto</b>         |  |
| 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        |  |
| <b>Total de Activos Restringidos</b> |                                       |                        |                          | <b>72,000,000.00</b> |  |

## Nota 19 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 2024 y 2023, la Sociedad Agencia de Seguros tiene créditos fiscales por aplicar descritos en la siguiente nota:

|  | <b>dic-24</b>        | <b>dic-23</b>        |
|--|----------------------|----------------------|
| Utilidad contable  | <b>1,898,194,137</b> | <b>1,585,735,076</b> |
| <b><u>Ingresos no gravables:</u></b>                             |                      |                      |
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros | ¢ 351,312,839        | 437,916,523          |
| Diferencias temporarias deducibles                               | 17,020,755           | 11,310,519           |
| Disminución estimaciones inversiones intrumentos financieros     | 93,962,026           | 63,183,737           |
| <b>Total Ingresos no gravables</b>                               | <b>462,295,620</b>   | <b>512,410,779</b>   |
| <b><u>Gastos no deducibles:</u></b>                              |                      |                      |
| Otros gastos operativos  | 115,147,990          | 108,716,018          |
| Gasto de estimación por deterioro instrumentos financieros       | 51,155,580           | 37,701,731           |
| Impuesto sobre la renta diferido                                 | 28,345,991           | 18,955,121           |
| <b>Total Gastos no deducibles</b>                                | <b>194,649,561</b>   | <b>165,372,870</b>   |
| Base imponible gravable  | 1,630,548,078        | 1,238,697,167        |
| Impuesto sobre la renta del 30%                                  | 489,164,423          | 371,609,150          |
| Pagos anticipados  | 429,787,609          | 321,533,549          |
| <b>Cuentas por pagar por impuestos sobre la renta</b>            | <b>59,376,814</b>    | <b>50,075,601</b>    |
| <b>Impuesto sobre la renta por cobrar</b>                        | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>Otros impuesto por pagar</b>                                  | <b>37,457,061</b>    | <b>53,633,587</b>    |
| Cuentas por pagar por impuestos (Nota 10)                        | ¢ <b>96,833,875</b>  | <b>103,709,188</b>   |
| <b>Determinación del Impuesto sobre la renta</b>                 |                      |                      |
| Impuesto sobre la renta  | 489,164,423          | 371,609,150          |
| Impuesto sobre la renta diferido                                 | 28,345,991           | 18,955,121           |
| <b>Impuesto y participaciones sobre utilidades</b>               | <b>517,510,414</b>   | <b>390,564,271</b>   |

## **Nota 20 Notas sobre los instrumentos financieros**

Al 31 de diciembre 2024

### **Riesgos Financieros:**

Los riesgos financieros son aquellos que pueden afectar la estabilidad económica y la capacidad de Caja de Ande Seguros para cumplir con sus obligaciones financieras. Estos riesgos pueden surgir de diversas fuentes a continuación evaluamos las principales categorías:

### **Riesgo de Precios.**

El riesgo de precios se refiere a la exposición de la compañía a pérdidas potenciales derivadas de fluctuaciones adversas en los valores de mercado de los instrumentos financieros en cartera, tales como títulos valores y participaciones en Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión (SAFI). Estas fluctuaciones pueden ser atribuidas a diversos factores, incluyendo cambios en las tasas de interés, volatilidad del mercado, eventos económicos y geopolíticos, entre otros.

Para cuantificar este riesgo, se ha empleado el método del Valor en Riesgo (VaR) a un nivel de confianza del 95%. El VaR calculado para la cartera de inversiones expuesta a riesgo de precios asciende a ¢93.948,27, lo que representa el 0,0289% del patrimonio total de la compañía invertida en Fondos de Inversión (SAFI).

En comparación con el mes anterior, el VaR ha experimentado una ligera disminución tanto en términos porcentuales (0,0076%) como monetarios (¢23.713,83). Esta variación refleja que las condiciones de mercado se mantienen estables.

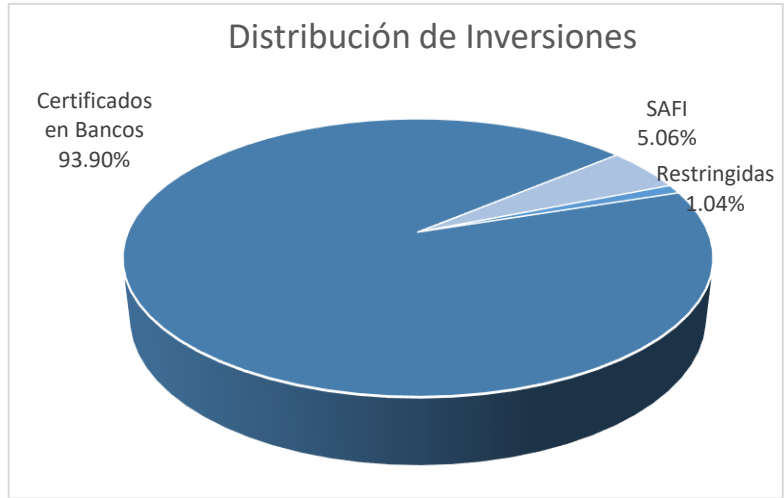
El VaR calculado se encuentra significativamente por debajo del límite de riesgo establecido a nivel de conglomerado, el cual se sitúa en el 1,59% del patrimonio total en Fondos de Inversión (SAFI). Este resultado indica que la compañía mantiene un nivel de exposición al riesgo de precios adecuado y alineado con su apetito de riesgo.

### **Distribución de Inversiones.**

Las inversiones se gestionan en una variedad de entidades financieras, incluyendo:

- Banco Nacional
- Grupo Mutual
- Banco de Costa Rica
- Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión (SAFI) del Banco Popular y del INS

A continuaciones detallan la distribución por tipo de entidad financiera:

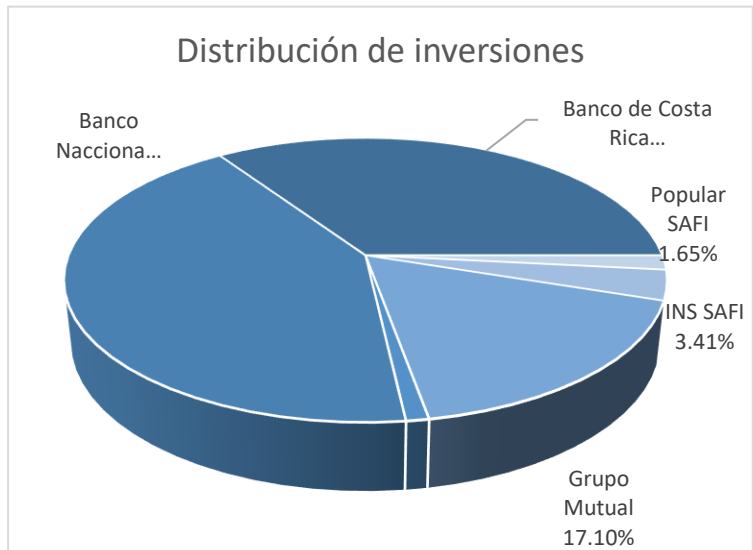


### Manejo de inversiones por SAFI.

De acuerdo con la política establecida, el límite permitido para invertir en una Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (SAFI) es mantener un máximo del **15% del total de la cartera de inversiones** en una sola SAFI. Al cierre del mes de diciembre, la distribución de la cartera era la siguiente:

- **3,41%** en la SAFI del Instituto Nacional de Seguros (INS)
- **1,65%** en la SAFI del Banco Popular

Esto suma un total del **5,06%** en SAFIs. El **94,94% restante** se encontraba distribuido en puestos de bolsa y en inversiones restringidas, conforme a la siguiente estructura:

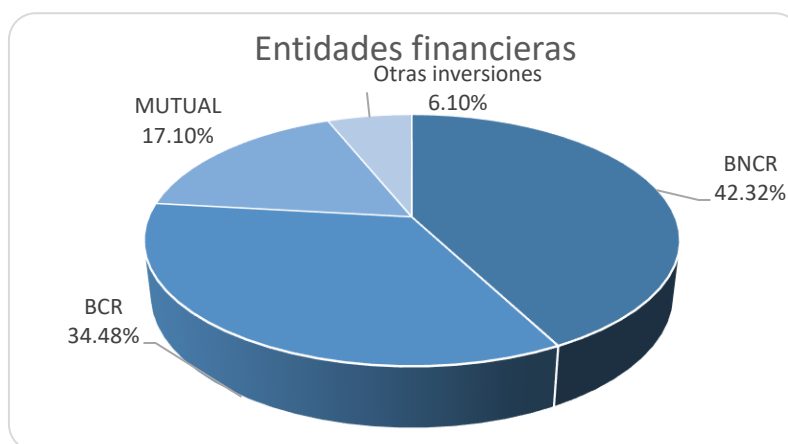


## Manejo de Inversiones en entidades financieras

Se establece un límite máximo del **45% del total de inversiones** en un solo puesto de bolsa. Actualmente, las inversiones en puestos de bolsa se distribuyen de la siguiente manera:

- **42,32%** Banco Nacional de Costa Rica (BNCR)
- **17,10%** Grupo Mutual
- **34,48%** Banco de Costa Rica

El **6,10% restante** se encuentra en Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión (SAFI) y en inversiones restringidas.



## Riesgo Cambiario.

El riesgo cambiario se define como la exposición de la empresa a pérdidas financieras derivadas de fluctuaciones adversas en los tipos de cambio de las monedas extranjeras en las que mantiene activos o pasivos. Estas variaciones pueden afectar los ingresos, costos y valor de los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, generando incertidumbre en los resultados financieros.

Caja de Ande Seguros presenta una baja exposición al riesgo de cambio debido a que el volumen de transacciones denominadas en dólares estadounidenses es reducido. Sin embargo, es fundamental realizar un monitoreo continuo de la posición monetaria neta de la empresa para identificar cualquier cambio significativo en la exposición a este riesgo.

La posición monetaria de la empresa al cierre del ejercicio se detalla a continuación:

| Activos                               | dic-24                |
|---------------------------------------|-----------------------|
| Cuentas corrientes                    | ₡ 1,645,970.97        |
| Cuentas por cobrar                    | 406,887.15            |
| <b>Total, activos</b>                 | <b>2,052,858.12</b>   |
| Pasivos en dólares                    | 0                     |
| <b>Posición monetaria neta activa</b> | <b>₡ 2,052,858.12</b> |







**CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A**  
**Calce de Plazo al 31 de diciembre del 2023**  
**Activos**

|  |   | Vencidos a         |                    |                      |                    |                      |                      |                    | Total    |                      |
|--|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------|----------------------|
|  |   | A la vista         | De 1 a 30 días     | De 31 a 60 días      | De 61 a 90 días    | De 91 a 180 días     | De 181 a 365 días    | Más de 365 días    |          | más de 30 días       |
| <b>COLONES</b>                         |   |                    |                    |                      |                    |                      |                      |                    |          |                      |
| Disponibilidades                       | c | 81,695,157         | 0                  | 0                    | 0                  | 0                    | 0                    | 0                  | 0        | 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        | 0        | 6,215,285,782        |
|  | ¢ | <b>509,270,856</b> | <b>256,136,486</b> | <b>2,017,999,567</b> | <b>708,306,797</b> | <b>1,046,054,775</b> | <b>1,059,264,103</b> | <b>699,948,355</b> | <b>0</b> | <b>6,296,980,939</b> |
| Obligaciones con entidades financieras |   | 0                  | 3,611,904          | 3,644,863            | 3,678,122          | 11,236,971           | 23,413,800           | 50,835,584         | 0        | 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>0</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>0</b> | <b>6,200,559,696</b> |
| <b>DOLARES</b>                         |   |                    |                    |                      |                    |                      |                      |                    |          |                      |
| Disponibilidades                       | c | 721,278            | 0                  | 0                    | 0                  | 0                    | 0                    | 0                  | 0        | 721,278              |
| Inversiones                            |   | 0                  | 0                  | 0                    | 0                  | 0                    | 0                    | 0                  | 0        | 0                    |
|  | ¢ | <b>721,278</b>     | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>0</b> | <b>721,278</b>       |
| Obligaciones con entidades financieras |   | 0                  | 0                  | 0                    | 0                  | 0                    | 0                    | 0                  | 0        | 0                    |
| <b>Total vencimiento pasivos</b>       |   | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>0</b> | <b>0</b>             |
| <b>Calce activos y pasivos dólares</b> |   | <b>721,278</b>     | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>0</b> | <b>721,278</b>       |

**Nota 22 Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance**

Al 31 de diciembre 2024, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. no tenía instrumentos fuera del balance general.

**Nota 23 Fideicomisos y comisiones de confianza**

Al 31 de diciembre 2024, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. no tenía registros contables de fideicomisos y comisiones de confianza.

**Nota 24 Saldos y transacciones con partes relacionadas**

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

|  |   | <b>dic-24</b>      | <b>dic-23</b>      |
|--|---|--------------------|--------------------|
| <u>Activos:</u>                            |   |                    |                    |
| Cuentas por cobrar con partes relacionadas | ¢ | 58,994,516         | 53,292,190         |
| Total Activos                              |   | <u>58,994,516</u>  | <u>53,292,190</u>  |
| <u>Ingresos:</u>                           |   |                    |                    |
| Ingresos con partes relacionadas           |   | 670,348,563        | 563,278,249        |
| Total Ingresos                             |   | <u>670,348,563</u> | <u>563,278,249</u> |
| <u>Gastos:</u>                             |   |                    |                    |
| Gastos con partes relacionadas             |   | 6,211,772          | 4,977,644          |
| Gastos financieros por derecho de uso      |   | 8,315,314          | 12,982,449         |
| Gastos por activos por derecho de uso      |   | 45,779,921         | 45,779,922         |
| Total Gastos                               |   | <u>60,307,007</u>  | <u>63,740,015</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 25 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 26 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 27 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 2025.

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