

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

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

**Al 30 de Setiembre 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		17
Nota 6		17
Nota 7		19
Nota 8		20
Nota 9		21
Nota 10		21
Nota 11		22
Nota 12		22
Nota 13		22
Nota 14		23
Nota 15		23
Nota 16		24
Nota 17		25
Nota 18		25
Nota 19		27
Nota 20		28
Nota 21		29
Nota 22		32
Nota 23		37
Nota 24		37
Nota 25		37
Nota 26		37
Nota 27		38
Nota 28		38



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

	NOTA	septiembre-24	diciembre-23	septiembre-23
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3</b>	<b>€ 124,342,037</b>	<b>82,416,435</b>	<b>94,885,676</b>
Efectivo		550,000	867,500	867,500
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		123,792,037	81,548,935	94,018,176
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>4</b>	<b>6,611,185,150</b>	<b>6,149,529,152</b>	<b>6,516,420,915</b>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		320,838,231	427,575,699	322,572,952
Inversiones al costo amortizado		6,056,542,520	5,427,175,821	5,951,257,737
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		67,000,000	72,000,000	67,000,000
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversión en instrumentos financieros (Estimación por deterioro en instrumentos financieros)		182,049,952	288,534,262	245,031,355
		(15,245,553)	(65,756,630)	(69,441,129)
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>251,046,242</b>	<b>103,808,884</b>	<b>208,274,028</b>
Comisiones por cobrar		179,123,172	29,620,152	130,881,520
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		63,343,929	53,292,190	53,280,725
Impuesto de la renta diferido		7,771,440	20,228,335	22,424,775
Otras cuentas por cobrar		807,701	668,207	1,687,008
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>6</b>	<b>1,491,818,685</b>	<b>181,556,645</b>	<b>196,840,219</b>
Equipo y mobiliario		14,953,117	15,616,248	15,276,348
Equipo de computación		13,185,621	14,357,938	13,906,705
Vehículos		171,549,657	161,078,638	161,078,638
Activos por derecho de uso		137,339,766	137,339,766	137,339,766
Terrenos		1,320,875,000	0	0
(Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo )		(166,084,476)	(146,835,945)	(130,761,238)
<b>Otros Activos</b>	<b>7 y 8</b>	<b>279,926,887</b>	<b>692,180,356</b>	<b>259,303,037</b>
Gastos pagados por anticipado		236,925,548	9,357,706	245,671,002
Cargos diferidos		0	0	1
Bienes diversos		5,839,751	670,889,380	571,500
Operaciones pendientes de imputación		271,200	0	101,000
Activos intangible, neto		34,999,828	10,366,307	11,392,571
Otros activos restringidos		1,890,560	1,566,963	1,566,963
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>8,758,319,001</b>	<b>7,209,491,472</b>	<b>7,275,723,875</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>	<b>9</b>	<b>62,701,986</b>	<b>96,421,243</b>	<b>107,062,170</b>
Obligaciones con entidades financieras a plazo		62,701,986	96,421,243	107,062,170
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>567,888,129</b>	<b>162,679,643</b>	<b>460,021,554</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	<b>10 y 11</b>	567,888,129	162,679,643	445,312,463
Provisiones	<b>12</b>	0	0	14,709,091
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>630,590,115</b>	<b>259,100,886</b>	<b>567,083,724</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>	<b>13</b>	<b>1,500,000,000</b>	<b>1,500,000,000</b>	<b>1,500,000,000</b>
Capital pagado		1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>13</b>	<b>985,043,656</b>	<b>120,304,738</b>	<b>120,304,738</b>
Aportes para incremento de capital		985,043,656	120,304,738	120,304,738
<b>RESERVAS</b>	<b>14</b>	<b>300,000,000</b>	<b>300,000,000</b>	<b>246,079,550</b>
Reserva legal		300,000,000	300,000,000	246,079,550
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>13</b>	<b>4,165,346,930</b>	<b>3,815,959,922</b>	<b>3,869,880,372</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		4,165,346,930	3,815,959,922	3,869,880,372
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>13</b>	<b>1,177,338,300</b>	<b>1,214,125,926</b>	<b>972,375,491</b>
Utilidad del año		1,177,338,300	1,214,125,926	972,375,491
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>8,127,728,886</b>	<b>6,950,390,586</b>	<b>6,708,640,151</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€</b>	<b>8,758,319,001</b>	<b>7,209,491,472</b>	<b>7,275,723,875</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 30 de Septiembre de 2024 y 2023  
 (En colones sin céntimos)

	Notas	septiembre-24	septiembre-23
<b>Ingresos Financieros</b>			
Ingresos financieros por disponibilidades		€ 15,434,230	19,236,062
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		267,624,035	322,903,810
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>15</b>	<b>283,058,265</b>	<b>342,139,872</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		6,706,472	10,148,133
Pérdida por diferencial cambiaria		1,868,313	604,162
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>16</b>	<b>8,574,785</b>	<b>10,752,295</b>
<b>Gastos por estimación de deterioro de activos</b>	<b>16</b>	<b>41,794,963</b>	<b>30,490,210</b>
<b>Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>	<b>15</b>	<b>92,216,325</b>	<b>52,287,717</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>324,904,842</b>	<b>353,185,084</b>
<b>Ingresos Operativos Diversos</b>			
Comisiones por servicios		1,841,865,167	1,457,538,975
Ingresos con partes relacionadas		502,248,990	421,740,185
Otros ingresos operativos		215,144,364	135,781,196
<b>Total Ingresos Operativos Diversos</b>	<b>15</b>	<b>2,559,258,521</b>	<b>2,015,060,356</b>
<b>Gastos Operativos Diversos</b>			
Comisiones por servicios		828,546	800,809
Gastos con partes relacionadas		3,733,233	3,733,233
Otros gastos operativos		36,498,549	21,092,199
<b>Total Gastos Operativos Diversos</b>	<b>16</b>	<b>41,060,328</b>	<b>25,626,241</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>2,518,198,193</b>	<b>1,989,434,115</b>
<b>Gastos de Administración</b>			
Gastos de personal		1,018,589,889	928,180,199
Gastos por servicios externos		60,990,438	9,058,865
Gastos de movilidad y comunicaciones		38,836,820	35,668,459
Gastos de infraestructura		69,872,270	39,277,279
Gastos generales		56,920,246	46,274,330
<b>Total de Gastos de Administración</b>	<b>16</b>	<b>1,245,209,663</b>	<b>1,058,459,132</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>1,597,893,372</b>	<b>1,284,160,067</b>
Impuesto sobre la renta	<b>20</b>	434,740,728	320,931,639
Disminución de impuesto sobre renta	<b>15</b>	14,185,656	9,147,063
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>€ 1,177,338,300</b>	<b>972,375,491</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 30 de Septiembre de 2024 y 2023  
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	septiembre-24	septiembre-23
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	¢	1,177,338,300	972,375,491
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		54,051,626	56,001,167
Deterioro de activos financieros		(50,511,077)	(21,797,507)
		<u>3,540,549</u>	<u>34,203,660</u>
<b>Variación en los activos (aumento)</b>			
Productos por cobrar		(40,753,049)	(57,278,078)
Otros activos		409,175,644	(244,239,846)
		<u>368,422,595</u>	<u>(301,517,924)</u>
<b>Variación neta en los pasivos aumento</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones		405,208,485	318,532,244
		<u>405,208,485</u>	<u>318,532,244</u>
<b>Flujos netos de efectivo provisto de actividades de operación:</b>		<u><b>1,954,509,929</b></u>	<u><b>1,023,593,471</b></u>
<b>Flujos neto de efectivo en actividades de inversión</b>			
(Aumento) de inmuebles, mobiliario y equipo		(1,361,235,841)	(139,254,935)
(Aumento) disminución de inversiones al costo amortizado		(2,535,431,697)	(1,945,257,737)
<b>Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión</b>		<u><b>(3,896,667,538)</b></u>	<u><b>(2,084,512,672)</b></u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiación:</b>			
Obligaciones con entidades Financieras		(33,719,257)	107,062,170
<b>Flujos netos de efectivo (usados) y provisto en las actividades de financiación</b>		<u><b>(33,719,257)</b></u>	<u><b>107,062,170</b></u>
Flujo de efectivo durante el periodo		(1,975,876,864)	(953,857,031)
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><b>660,180,268</b></u>	<u><b>1,042,458,628</b></u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Licda. Carol Sequeira Hernández  
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller  
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leitón  
Gerente General



**CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Para el período terminado al 30 de Septiembre 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	972,375,491	972,375,491
Utilidad acumulada- periodos anteriores	0	0	0	0	0	0
Reserva Legal	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
<b>Saldos al 30 de setiembre 2023</b>	<b>1,500,000,000</b>	<b>120,304,738</b>	<b>0</b>	<b>246,079,550</b>	<b>4,842,255,863</b>	<b>6,708,640,151</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	1,177,338,300	1,177,338,300
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 30 de setiembre 2024</b>	<b>1,500,000,000</b>	<b>985,043,656</b>	<b>0</b>	<b>300,000,000</b>	<b>5,342,685,230</b>	<b>8,127,728,886</b>

- 5 -

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Licda Carol Sequeira Hernández  
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller  
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Letón  
Gerente General

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

**Notas a los estados financieros**

Al 30 de Setiembre de 2024

(En colones sin céntimos)

**Nota 1 Constitución y operaciones**

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

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

Al 30 de Setiembre del 2024 se contaba con cincuenta y cuatro empleados, al 31 de diciembre 2023 contaba con cuarenta y seis empleados y al 30 de Setiembre 2023 se contaba con cuarenta y siete empleados; posee una junta directiva integrada por doce miembros y un fiscal para los tres periodos.

No tiene cajeros automáticos, ni sucursales o agencias.

La dirección electrónica de la entidad se ubica como un link a la página principal de Caja de ANDE. El sitio Web es [www.cajadeande.fi.cr/servicios/comercializadora-de-seguros/caja-de-ande-seguros/informes/](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 30 de Setiembre 2024 y 2023 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era de ¢522.87 y ¢ 542.35 y al 31 de diciembre 2023 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era ¢526.88 por cada US\$1.00.

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

Al 30 de Setiembre 2024 y 2023 la Sociedad Agencia de Seguros poseía en la cuenta bancaria #621637-2 del Banco Nacional de Costa Rica la suma de \$0.13 y \$1.85 y al 31 de diciembre 2023 \$1,368.96. La cuenta por cobrar en dólares al 30 de Setiembre 2024 y 2023 corresponden a \$1,505.84 y \$537.17 y al 31 de diciembre del 2023 \$495.22.

**c. Efectivo y equivalentes de efectivo**

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

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

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

**e. Instrumentos financieros**

**Clasificación**

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

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

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

Las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y las condiciones contractuales del activo

financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e interés sobre el importe del principal pendiente.

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

### **Medición**

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

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

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

Las recompras no se valúan a precio de mercado.

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

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

### **Reconocimiento**

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

### **Desreconocimiento**

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

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

### **Instrumentos financieros derivados**

Los instrumentos financieros derivados son reconocidos inicialmente al costo. Posterior a su reconocimiento inicial son llevados a su valor razonable. El tratamiento de cambios en valor razonable depende de la clasificación en las siguientes categorías: cobertura de

valor razonable, cobertura de flujo de efectivo y derivados implícitos. La Sociedad Agencia de Seguros no mantiene instrumentos financieros derivados.

**f. Cuentas por cobrar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**j. Reconocimiento de ingresos**

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

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

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

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

**l. Estimación de pérdida esperada**

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

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

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

donde,

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado al incumplimiento

EAD = Exposición al incumplimiento

FVF = Factor de visión al futuro

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

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

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

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

#### **n. Pasivos acumulados**

Requerimientos de la legislación laboral

##### **(i) Cesantía**

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

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

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

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

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

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

**o. Reserva legal**

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

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

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

**q. Uso de estimaciones**

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

**r. Período económico**

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

**s. Impuesto al valor agregado**

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

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

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

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

### Nota 3 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	sep-24	dic-23	sep-23
Efectivo	550,000	867,500	867,500
Depósitos vista en entidades financiera del país	123,792,037	81,548,935	94,018,176
<b>Total Efectivo</b>	<b>124,342,037</b>	<b>82,416,435</b>	<b>94,885,676</b>
Inversiones con vencimiento menor a 60 días	535,838,231	2,553,640,697	947,572,952
<b>Total</b>	<b>660,180,268</b>	<b>2,636,057,132</b>	<b>1,042,458,628</b>

### Nota 4 Inversiones en instrumentos financieros

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

	sep-24	dic-23	sep-23
Disponibles al valor razonable con cambios en resultados	320,838,231	427,575,699	322,572,952
Inversiones al costo amortizado	6,056,542,520	5,427,175,821	5,951,257,737
Instrumentos vencidos y restringido	67,000,000	72,000,000	67,000,000
Productos por cobrar	182,049,952	288,534,262	245,031,355
(Estimación por deterioro en instrumentos financieros)	(15,245,553)	(65,756,630)	(69,441,129)
<b>Total</b>	<b>6,611,185,150</b>	<b>6,149,529,152</b>	<b>6,516,420,915</b>

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

Detalle de la inversiones al 30 de Setiembre 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	3.54%	A la vista	215,514,635
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	3.71%	A la vista	105,323,596
<b>TOTAL FONDOS DE INVERSIONES</b>				<b>320,838,231</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	3.46%	nov-24	185,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	3.87%	dic-24	185,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	feb-25	225,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	7.27%	feb-25	219,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.94%	feb-25	225,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	feb-25	250,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.94%	feb-25	170,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	feb-25	350,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	mar-25	250,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	mar-25	250,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	7.25%	mar-25	262,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de participación hipotec	5.00%	mar-25	200,542,520
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.94%	mar-25	200,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.11%	abr-25	200,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	6.89%	abr-25	210,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	6.89%	may-25	210,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	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	5.69%	may-25	200,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.79%	may-25	250,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.81%	jun-25	300,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.58%	jun-25	175,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.47%	jul-25	250,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.65%	sep-25	265,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	7.64%	sep-25	250,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.58%	oct-25	100,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.58%	nov-25	250,000,000
<b>TOTAL DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO</b>				<b>6,056,542,520</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	6.68%	oct-24	30,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.01%	ene-25	30,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.48%	jul-25	7,000,000
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS</b>				<b>67,000,000</b>
<b>B-Instrumentos vencidos</b>				
<b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS</b>				<b>0</b>
<b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS</b>				<b>67,000,000</b>
<b>CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>				
Productos por cobrar por inversiones a costo amortizado				179,187,407
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				2,862,545
<b>TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES</b>				<b>182,049,952</b>
<b>(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)</b>				
(Estimación por deterioro para instrumentos financieros)				-15,245,553
<b>TOTAL ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>				<b>-15,245,553</b>
<b>Total inversiones al 30 de Setiembre 2024</b>				<b>6,611,185,150</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>

Detalle de la inversiones al 30 de Setiembre 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	5.20%	A la vista	221,033,399
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	5.77%	A la vista	101,539,553
<b>TOTAL FONDOS DE INVERSIONES</b>				<b>322,572,952</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	9.41%	oct-23	400,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	10.25%	nov-23	200,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	10.25%	dic-23	143,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10.24%	ene-24	207,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10.22%	feb-24	275,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10.22%	feb-24	300,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10.27%	feb-24	210,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10.44%	feb-24	155,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10.27%	feb-24	300,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	10.27%	feb-24	430,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado participación hipotecaria	9.90%	mar-24	100,257,737
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>5,951,257,737</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	9.24%	oct-23	25,000,000
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	7.60%	jul-24	12,000,000
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS</b>				<b>67,000,000</b>
<b>B-Instrumentos vencidos</b>				
<b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS</b>				<b>0</b>
<b>TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS</b>				<b>67,000,000</b>
<b>CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>				
Productos por cobrar por inversiones a costo amortizado				241,169,399
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				3,861,956
<b>TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES</b>				<b>245,031,355</b>
<b>(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)</b>				
(Estimación por deterioro para instrumentos financieros)				-69,441,129
<b>TOTAL ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>				<b>-69,441,129</b>
<b>Total inversiones al 30 de Setiembre 2023</b>				<b>6,516,420,915</b>

## Nota 5 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

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

		sep-24	dic-23	sep-23
Comisiones por cobrar al INS	¢	179,123,172	29,620,152	130,881,520
Cuentas por cobrar por operaciones relacionadas		63,343,929	53,292,190	53,280,725
Impuesto sobre la renta diferido		7,771,440	20,228,335	22,424,775
Otras cuentas por cobrar varias		807,701	668,207	1,687,008
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>251,046,242</b>	<b>103,808,884</b>	<b>208,274,028</b>

## Nota 6 Propiedad, mobiliario y equipo

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

Al 30 de Setiembre 2024

		Vehículo	Equipo de cómputo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Terreno	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre del 2023	¢	161,078,638	14,357,938	15,616,248	137,339,766	0	328,392,590
Adiciones del año		44,192,998	676,700	599,900	0	1,320,875,000	1,366,344,598
Retiros del año		(33,721,979)	(1,849,017)	(1,263,031)	0	0	(36,834,027)
Saldo al 30 de setiembre del 2024		171,549,657	13,185,621	14,953,117	137,339,766	1,320,875,000	1,657,903,161
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢	(84,644,535)	(8,008,497)	(8,402,992)	(45,779,921)	0	(146,835,945)
Gasto por depreciación del año		(12,604,448)	(2,413,145)	(1,621,266)	(34,334,941)	0	(50,973,800)
Retiros del año		28,702,934	1,849,009	1,173,326	0	0	31,725,269
Saldo al 30 de setiembre del 2024		(68,546,049)	(8,572,633)	(8,850,932)	(80,114,862)	0	(166,084,476)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2024	¢	103,003,608	4,612,988	6,102,185	57,224,904	1,320,875,000	1,491,818,685

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

		Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	¢	89,510,977	3,313,377	20,069,226	24,446,186	137,339,766
Adiciones del año		0	0	0	0	0
Retiros del año		0	0	0	0	0
Saldo al 30 de setiembre del 2024		89,510,977	3,313,377	20,069,226	24,446,186	137,339,766
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2023		(29,836,992)	(1,104,459)	(6,689,742)	(8,148,729)	(45,779,922)
Gasto por depreciación del año		(22,377,744)	(828,344)	(5,017,306)	(6,111,546)	(34,334,940)
Retiros del año		0	0	0	0	0
Saldo al 30 de setiembre del 2024		(52,214,736)	(1,932,803)	(11,707,048)	(14,260,275)	(80,114,862)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2024	¢	37,296,241	1,380,574	8,362,178	10,185,911	57,224,904

Al 31 de diciembre 2023

	Vehículo	Equipo de cómputo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Total
<b>Costo:</b>					
Saldo al 31 de diciembre del 2022	161,078,638	12,497,436	14,770,448	0	188,346,522
Adiciones del año	0	2,195,081	1,605,700	137,339,766	141,140,547
Retiros del año	0	(334,579)	(759,900)	0	(1,094,479)
Saldo al 31 de diciembre del 2023	161,078,638	14,357,938	15,616,248	137,339,766	328,392,590
<b>Depreciación acumulada - costo:</b>					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(68,536,672)	(5,033,589)	(6,764,886)	0	(80,335,147)
Gasto por depreciación del año	(16,107,863)	(3,309,485)	(2,144,705)	(45,779,921)	(67,341,974)
Retiros del año	0	334,577	506,599	0	841,176
Saldo al 31 de diciembre del 2023	(84,644,535)	(8,008,497)	(8,402,992)	(45,779,921)	(146,835,945)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	76,434,103	6,349,441	7,213,256	91,559,845	181,556,645

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

	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
<b>Costo:</b>					
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
<b>Depreciación acumulada - costo:</b>					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	0	0	0	0	0
Gasto por depreciación del año	(29,836,991)	(1,104,459)	(6,689,742)	(8,148,729)	(45,779,921)
Retiros del año	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre del 2023	(29,836,991)	(1,104,459)	(6,689,742)	(8,148,729)	(45,779,921)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	59,673,986	2,208,918	13,379,484	16,297,457	91,559,845

Al 30 de Setiembre 2023

	Vehículo	Equipo de cómputo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Total
<b>Costo:</b>					
Saldo al 31 de diciembre del 2022	161,078,638	12,497,436	14,770,448	-	188,346,522
Adiciones del año	-	1,409,269	505,900	137,339,766	139,254,935
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre del 2023	161,078,638	13,906,705	15,276,348	137,339,766	327,601,457
<b>Depreciación acumulada - costo:</b>					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(68,536,672)	(5,033,589)	(6,764,886)	-	(80,335,147)
Gasto por depreciación del año	(12,080,897)	(2,415,277)	(1,594,976)	(34,334,941)	(50,426,091)
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre del 2023	(80,617,569)	(7,448,866)	(8,359,862)	(34,334,941)	(130,761,238)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2023	80,461,069	6,457,839	6,916,486	103,004,825	196,840,219

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

	<b>Edificio e instalaciones</b>	<b>Equipo y mobiliario</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Otros activos</b>	<b>Total</b>
<u>Costo:</u>					
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	¢ -	-	-	-	-
Adiciones del año	89,510,977	3,313,377	20,069,226	24,446,186	137,339,766
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre 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	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación del año	(22,377,744)	(828,344)	(5,017,307)	(6,111,546)	(34,334,941)
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre del 2023	(22,377,744)	(828,344)	(5,017,307)	(6,111,546)	(34,334,941)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2023	¢ 67,133,233	2,485,033	15,051,919	18,334,640	103,004,825

## Nota 7 Gastos Pagados por Anticipado

### Impuestos sobre la renta pagados por anticipado

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

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

A continuación, se presenta el detalle de esta cuenta:

<b>Detalle</b>	<b>sep-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>sep-23</b>
Retenciones del 2%	¢ 37,944,897	0	31,933,557
Adelanto del impuesto sobre la renta	185,804,574	0	184,102,488
<b>TOTAL</b>	¢ <b>223,749,471</b>	<b>0</b>	<b>216,036,045</b>

## Pólizas de seguros y otros gastos pagados por anticipado

	sep-24	dic-23	sep-23
<b>Alquileres pagados por anticipados</b>	¢ -	-	<b>14,719,654</b>
<b>Pólizas pagadas por anticipado</b>			
Seguros riesgos de trabajo	¢ 809,519	195,073	780,292
Seguro de fidelidad	2,204,155	457,186	731,491
Seguro valores en tránsito	95,620	66,934	95,620
Seguro equipo electrónico	-	95,918	85,615
Seguro de automóviles	5,887,938	930,919	3,249,820
Seguro responsabilidad civil	1,321,967	555,056	874,964
Seguro de incendio	-	-	10,513
Seguro de salud	-	4,559,736	6,214,739
<b>Total pólizas pagadas por anticipado</b>	¢ <b>10,319,199</b>	<b>6,860,822</b>	<b>12,043,054</b>
<b>Otros gastos pagados por anticipado</b>			
Suscripciones en general	2,371,500	2,448,000	2,856,000
Tarjeta virtual quick pass	5,332	48,884	16,249
Bodegaje	480,046	-	-
<b>Total otros gastos pagados por anticipado</b>	¢ <b>2,856,878</b>	<b>2,496,884</b>	<b>2,872,249</b>
<b>Total Gastos Pagados por Anticipado</b>	<b>236,925,548</b>	<b>9,357,706</b>	<b>245,671,002</b>

## Nota 8 Otros activos

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

	sep-24	dic-23	sep-23
<b>Cargos diferidos</b>			
Mejoras propiedades arrendamiento	¢ -	-	<b>1</b>
<b>Bienes Diversos</b>			
Biblioteca y obras de arte	571,500	571,500	571,500
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	5,268,251	-	-
Otros bienes diversos (1)	-	670,317,880	-
<b>Total Bienes Diversos</b>	<b>5,839,751</b>	<b>670,889,380</b>	<b>571,500</b>
<b>Operaciones pendientes de imputación</b>			
Operaciones por liquidar	<b>271,200</b>	-	<b>101,000</b>
<b>Activos intangibles</b>			
Licencias comercialización de seguros	9,389,336	9,389,336	9,389,336
Software en uso	25,610,492	976,971	2,003,235
<b>Total Activos Intangibles</b>	<b>34,999,828</b>	<b>10,366,307</b>	<b>11,392,571</b>
<b>Otros activos restringidos (2)</b>			
Depositos en garantía	<b>1,890,560</b>	<b>1,566,963</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 30 de setiembre 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 y al 30 de setiembre 2023, los depósitos en garantía incluyen una garantía de cumplimiento del Contrato de Autoexpedibles por ¢1,491,963 y una garantía de línea celular por ¢75,000.

## Nota 9 Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo

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

Al 30 de setiembre 2024

Detalle	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
Obligaciones por derecho de uso	¢ 87,373,561	3,234,258	19,589,997	23,862,441	134,060,257
Pagos por arrendamiento	(46,507,640)	(1,721,548)	(10,427,463)	(12,701,620)	(71,358,271)
<b>Total</b>	<b>¢ 40,865,921</b>	<b>1,512,710</b>	<b>9,162,534</b>	<b>11,160,821</b>	<b>62,701,986</b>

Al 31 de diciembre 2023

Detalle	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
Obligaciones por derecho de uso	¢ 87,373,561	3,234,258	19,589,997	23,862,441	134,060,257
Pagos por arrendamiento	(24,531,168)	(908,056)	(5,500,125)	(6,699,665)	(37,639,014)
<b>Total</b>	<b>¢ 62,842,393</b>	<b>2,326,202</b>	<b>14,089,872</b>	<b>17,162,776</b>	<b>96,421,243</b>

Al 30 de setiembre 2023

Detalle	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
Obligaciones por derecho de uso	¢ 87,373,561	3,234,258	19,589,997	23,862,441	134,060,257
Pagos por arrendamiento	(17,595,961)	(651,340)	(3,945,184)	(4,805,602)	(26,998,087)
<b>Total</b>	<b>¢ 69,777,600</b>	<b>2,582,918</b>	<b>15,644,813</b>	<b>19,056,839</b>	<b>107,062,170</b>

## Nota 10 Cuentas por pagar

Se presenta a continuación el detalle de esta partida:

	sep-24	dic-23	sep-23
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad(nota 20)	¢ 443,520,266	103,709,188	336,412,362
Aportaciones patronales por pagar	18,443,251	0	15,624,288
Impuestos retenidos por pagar	6,198,277	15,006,527	5,492,505
Aportaciones laborales retenidas por pagar	7,378,683	0	6,265,067
Otras cuentas y comisiones por pagar	524,980	327,148	96,819
<b>Total</b>	<b>¢ 476,065,457</b>	<b>119,042,863</b>	<b>363,891,041</b>

## Nota 11 Gastos acumulados por pagar

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

	sep-24	dic-23	sep-23
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 33,755,447	33,891,424	31,559,537
Aguinaldo acumulado por pagar	58,067,225	9,745,356	49,861,885
<b>Total</b>	<b>¢ 91,822,672</b>	<b>43,636,780</b>	<b>81,421,422</b>

## Nota 12 Provisiones

La Sociedad Agencia de Seguros cuenta con una provisión por cambios de política contable de ejercicios anteriores por un monto de ¢14.709.092 al 30 de setiembre 2023, sustentada en la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera SUGEF 30-18. El cual en su artículo 10 referente a la aplicación de la NIC 12 y CINIIF 23 establece el registro de la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. Al 30 de setiembre 2024 y al 31 de diciembre del 2023 cuenta con un saldo de ¢0.

## Nota 13 Patrimonio

Al 30 de setiembre 2024, 2023 y al 31 de diciembre 2023 la composición del capital contable es la siguiente: el capital social es ¢1,500,000,000 representado por 30 acciones comunes nominativas de ¢50,000,000. cada una íntegramente suscritas y pagadas por la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores.

	sep-24	dic-23	sep-23
Capital social común	¢ 1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
Aportes para incrementos de capital	985,043,656	120,304,738	120,304,738
Reserva legal	300,000,000	300,000,000	246,079,550
Utilidades acumuladas	4,165,346,930	3,815,959,922	3,869,880,372
Utilidad del período	1,177,338,300	1,214,125,926	972,375,491
<b>Total</b>	<b>¢ 8,127,728,886</b>	<b>6,950,390,586</b>	<b>6,708,640,151</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 30 de setiembre del 2024, la Sociedad Agencia de Seguros ha cumplido con los requerimientos de capital necesarios para la buena marcha del negocio.

La Junta Directiva de la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores, en sesión N° 7675 celebrada el 10 de setiembre de 2020, acordó un aumento en el capital social de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. por ¢1,000,000,000, tomadas de la partida de utilidades acumuladas de periodos anteriores, quedando el mismo en la suma de ¢1,500,000,000 representado por 30 acciones comunes nominativas de ¢50,000,000.

La Junta Directiva de la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores, en sesión N° 77902 celebrada el 28 de julio de 2022, acordó la distribución de dividendos en Caja de Ande Seguros, de las utilidades obtenidas al cierre del periodo del 2021, por la suma de ¢500,000,000.

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

#### Nota 14 Reserva Legal

De conformidad con los requerimientos establecidos en el artículo 143 del Código de Comercio de Costa Rica, las sociedades anónimas deben constituir una reserva de 5% sobre las utilidades netas de cada año hasta alcanzar 20% de su capital social. Como resultado del cumplimiento de estos requerimientos, al 30 de setiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023 la compañía ha constituido reservas legales por ¢300,000,000 y al 30 de setiembre 2023 ¢246.079.550.

#### Nota 15 Ingresos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

	sep-24	dic-23	sep-23
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>¢ 283,152,051</b>	<b>461,938,357</b>	<b>342,408,168</b>
Ingresos financieros por disponibilidades	15,434,230	23,753,524	19,236,063
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	267,624,035	437,916,524	322,903,810
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	93,786	268,309	268,295
<b>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>92,216,325</b>	<b>77,892,829</b>	<b>52,287,717</b>
Disminución de estimación de inversiones instrumentos financieros	92,216,325	77,892,829	52,287,717
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>2,559,258,521</b>	<b>2,702,199,550</b>	<b>2,015,060,356</b>
Comisiones por servicios	1,841,865,167	1,999,939,186	1,457,538,975
Otros ingresos con partes relacionadas Ver Nota 18.4	502,248,990	563,278,249	421,740,185
Otros ingresos operativos	215,144,364	138,982,115	135,781,196
<b>DISMINUCION DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>14,185,656</b>	<b>11,310,519</b>	<b>9,147,063</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>¢ 2,948,812,553</b>	<b>3,253,341,255</b>	<b>2,418,903,304</b>

## Nota 16 Gastos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

	sep-24	dic-23	sep-23
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>8,668,572</b>	<b>13,882,195</b>	<b>11,020,590</b>
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras	6,706,472	12,982,449	10,148,133
Pérdida por diferencial cambiaria y unidades de desarrollo (UD)	1,962,100	899,746	872,457
<b>GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS</b>	<b>41,794,963</b>	<b>37,955,035</b>	<b>30,490,210</b>
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	41,705,248	37,701,731	30,490,210
Cargos de bienes diversos	89,715	253,304	0
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>41,060,328</b>	<b>64,852,509</b>	<b>25,626,241</b>
Comisiones por servicios	828,546	1,051,987	800,809
Gastos con partes relacionadas	3,733,233	4,977,644	3,733,233
Otros gastos operativos	36,498,549	58,822,878	21,092,199
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1,245,209,663</b>	<b>1,531,961,319</b>	<b>1,058,459,132</b>
Gastos de personal (1)	1,018,589,889	1,337,875,317	928,180,199
Gastos por servicios externos	60,990,438	16,513,589	9,058,865
Gastos de movilidad y comunicaciones	38,836,820	49,118,340	35,668,459
Gastos de infraestructura (2)	69,872,270	52,291,405	39,277,279
Gastos generales	56,920,246	76,162,668	46,274,330
<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	<b>434,740,728</b>	<b>390,564,271</b>	<b>320,931,639</b>
Impuesto sobre la renta	434,740,728	390,564,271	320,931,639
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,771,474,254</b>	<b>2,039,215,329</b>	<b>1,446,527,812</b>

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

	sep-24	dic-23	sep-23
<b><u>Gastos de personal:</u></b>			
Sueldos y bonificaciones de personal	538,360,709	639,207,487	478,602,088
Remuneraciones a directores y fiscales	166,631,305	177,530,089	118,672,115
Tiempo extraordinario	9,248,328	16,409,743	12,910,790
Viáticos	5,800,599	7,600,264	5,417,148
Décimo tercer sueldo	48,492,591	62,096,587	42,491,131
Vacaciones	39,288,449	49,014,011	32,995,947
Incentivos	0	60,254,294	642,307
Auxilio de cesantía	28,892,670	41,994,224	28,791,584
Cargas sociales patronales	134,746,031	172,682,972	118,211,608
Vestimentas	6,562,000	7,599,000	6,873,500
Capacitación	15,634,616	71,975,222	60,660,180
Seguros para el personal	4,517,588	4,918,252	3,622,270
Fondo de capitalización laboral	20,353,214	26,080,844	17,853,305
Otros gastos de personal	61,789	512,327	436,226
<b>Total</b>	<b>1,018,589,889</b>	<b>1,337,875,316</b>	<b>928,180,199</b>

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

<b><u>Gastos de infraestructura:</u></b>	<b>sep-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>sep-23</b>
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 30,914,598	108,668	33,668
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	95,918	180,323	130,116
Agua y energía eléctrica	307,869	-	-
Gastos por Activos por derecho de uso	34,334,941	45,779,922	34,334,942
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	4,034,412	5,454,190	4,010,252
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	-	363,554	363,553
Otros gastos de infraestructura	184,532	404,748	404,748
<b>Total</b>	<b>¢ 69,872,270</b>	<b>52,291,405</b>	<b>39,277,279</b>

## **Nota 17 Contingencias y pasivos contingentes**

### Litigios

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

### Fiscales

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

### Laborales

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

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

## **Nota 18 Contratos**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de setiembre 2024 y 2023 el monto pagado es de ¢ 44,158,962 y ¢44,158,962 y al 31 de diciembre 2023 el monto pagado es de ¢58.878.616.

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

<b>Cuenta</b>	<b>Nota</b>	<b>sep-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>sep-23</b>
Activo por Derecho de Uso	N° 6.1	57,224,904	91,559,845	103,004,825
Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo	N° 9	62,701,986	96,421,243	107,062,170
Gasto por Derecho de Uso-Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	N°16	6,706,472	12,982,449	10,148,133
Gastos por Activo por Derecho de Uso	N°16.2	34,334,941	45,779,922	34,334,942

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

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

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

Por el periodo terminado al 30 de setiembre del 2024, 2023 y al 31 de diciembre del 2023, la suma devengada es por un monto de ¢502,248,990, ¢421,740,185 y ¢563,278,249 respectivamente.

Ver Nota 15 de Ingresos.

#### **Nota 19 Activos restringidos**

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

<b>Setiembre del 2024</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 40001208161583 BNCR	04/07/2024	04/07/2025	7,000,000.00	
Comercialización con el INS	CDP 40001208161093 BNCR	03/10/2023	03/10/2024	30,000,000.00	
Comercialización con el INS	CDP 40001208161279 BNCR	15/01/2024	15/01/2025	30,000,000.00	
<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>	

<b>Setiembre 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	7/7/2023	8/7/2024	12,000,000.00	
Comercialización con el INS	CDP 40001208160364 BNCR	11/10/2022	11/10/2023	25,000,000.00	
Comercialización con el INS	CDP 40001208160598 BNCR	25/1/2023	25/1/2024	30,000,000.00	
<b>Total de Activos Restringidos</b>				<b>67,000,000.00</b>	

## **Nota 20 Impuestos**

La determinación del impuesto sobre la renta se calcula aplicando la tasa del impuesto correspondiente del 30% sobre la utilidad gravable, al 30 de setiembre 2024, 2023 y diciembre 2023, la Sociedad Agencia de Seguros tiene créditos fiscales por aplicar descritos en la siguiente nota:

	sep-24	dic-23	sep-23
Utilidad contable	1,584,383,174	1,585,735,076	1,277,840,456
<b><u>Ingresos no gravables:</u></b>			
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	¢ 267,624,035	437,916,523	322,903,810
Diferencias temporarias deducibles	14,185,656	11,310,519	9,147,063
Disminución estimaciones inversiones intrumentos financieros	92,216,325	63,183,737	52,287,717
<b>Total Ingresos no gravables</b>	<b>374,026,016</b>	<b>512,410,779</b>	<b>384,338,590</b>
<b><u>Gastos no deducibles:</u></b>			
Otros gastos operativos	77,057,985	108,716,018	77,806,023
Gasto de estimación por deterioro instrumentos financieros	41,705,248	37,701,731	30,490,210
Impuesto sobre la renta diferido	27,695,854	18,955,121	15,686,315
<b>Total Gastos no deducibles</b>	<b>146,459,087</b>	<b>165,372,870</b>	<b>123,982,548</b>
Base imponible gravable	1,356,816,245	1,238,697,167	1,017,484,414
Impuesto sobre la renta del 30%	407,044,874	371,609,150	305,245,324
Pagos anticipados	-	321,533,549	-
<b>Cuentas por pagar por impuestos sobre la renta</b>	<b>407,044,874</b>	<b>50,075,601</b>	<b>305,245,324</b>
<b>Impuesto sobre la renta por cobrar</b>	-	-	<b>305,245,324</b>
<b>Otros impuesto por pagar</b>	36,475,392	53,633,587	31,167,038
Cuentas por pagar por impuestos (Nota 10)	¢ <b>443,520,266</b>	<b>103,709,188</b>	<b>336,412,362</b>
<b>Determinación del Impuesto sobre la renta</b>			
Impuesto sobre la renta	407,044,874	371,609,150	305,245,324
Impuesto sobre la renta diferido	27,695,854	18,955,121	15,686,315
<b>Impuesto y participaciones sobre utilidades</b>	<b>434,740,728</b>	<b>390,564,271</b>	<b>320,931,639</b>

## Nota 21 Notas sobre los instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 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 define como la probabilidad de incurrir en pérdidas debido a una disminución en los precios de los títulos valores o de las participaciones en las Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión (SAFI).

El Valor en Riesgo (VaR) de las inversiones expuestas a fluctuaciones de precios es del 0,0362% del patrimonio, lo que equivale a ¢116,063.17 colones. Este riesgo ha experimentado una variación porcentual del 0,0002% en comparación con el mes anterior, y en términos monetarios, ha incrementado en ¢37,835.17 colones respecto a agosto de 2024.

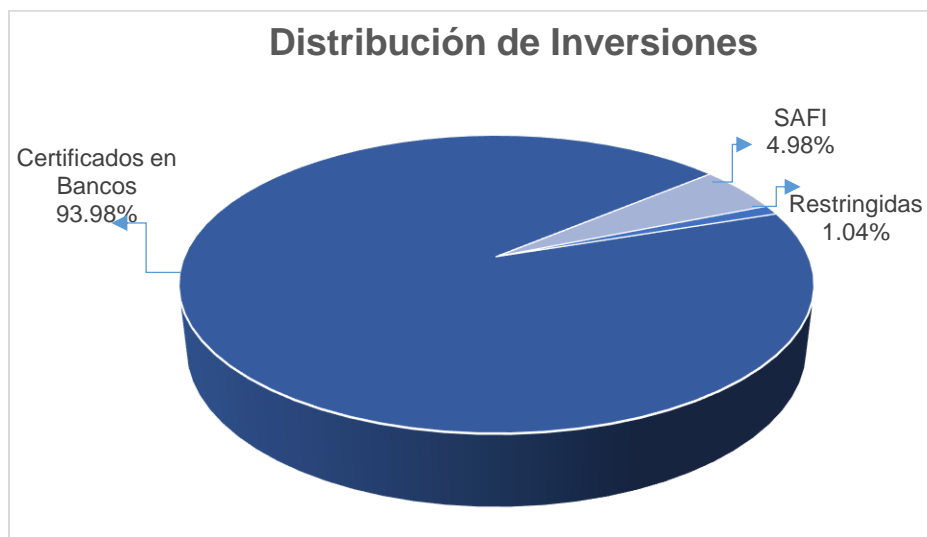
En cumplimiento con los límites de riesgo establecidos, se ha determinado que la probabilidad de pérdida no debe superar el 1,59% del patrimonio según los límites de riesgo definidos a nivel de conglomerado. Actualmente, esta probabilidad se mantiene por debajo del límite establecido, con un riesgo de pérdida del 0,0362% del patrimonio.

## 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:

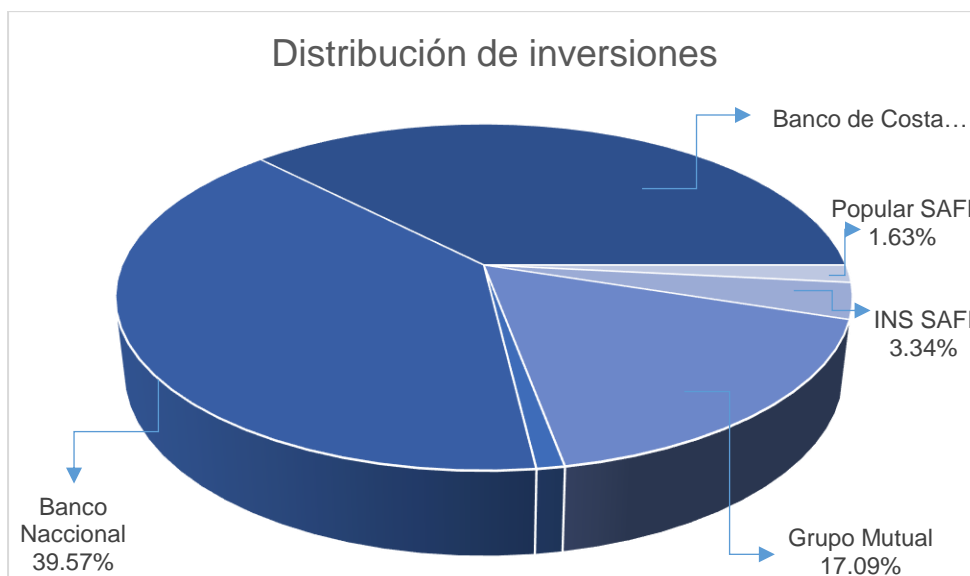


## Manejo de inversiones por SAFI.

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 setiembre, la distribución de la cartera era la siguiente:

- **3,34%** en la SAFI del Instituto Nacional de Seguros (INS)
- **1,63%** en la SAFI del Banco Popular

Esto suma un total del **4,98%** en SAFIs. El **95,02% restante** se encontraba distribuido en puestos de bolsa y en inversiones restringidas, conforme a la siguiente estructura:

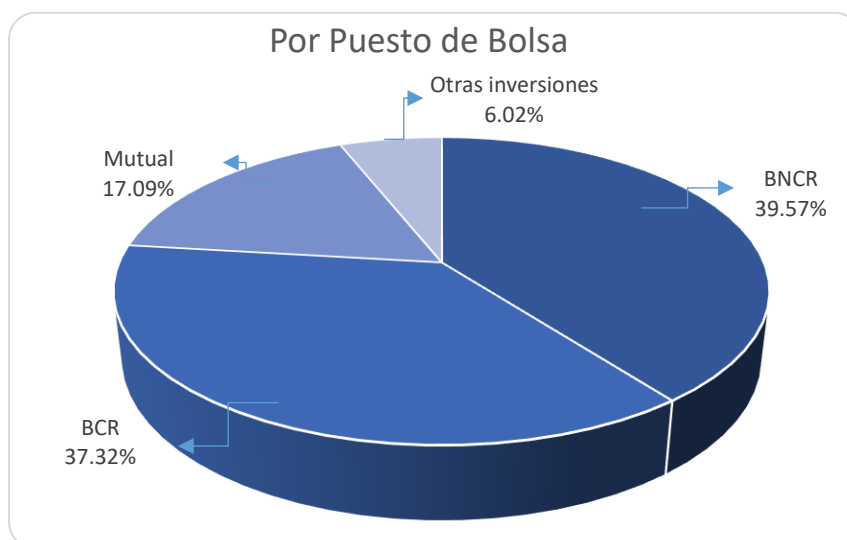


### Manejo de Inversiones Por Puesto de Bolsa

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:

- **39,57%** en el Banco Nacional de Costa Rica (BNCR)
- **17,09%** en Grupo Mutual
- **37,32%** en el Banco de Costa Rica

El **6,02% restante** se encuentra en Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión (SAFI) y en inversiones restringidas.



### **Riesgo Cambiario.**

El riesgo cambiario se refiere a la posibilidad de que las fluctuaciones en los tipos de cambio afecten significativamente los resultados financieros de una empresa.

Para Caja de Ande Seguros, este riesgo no es de relevancia significativa debido al bajo nivel de transacciones en dólares.

La posición monetaria de la empresa al cierre del ejercicio se detalla a continuación, considerando los activos y pasivos denominados en moneda extranjera y su conversión a la moneda funcional de la empresa.

#### **Activos**

Cuentas corrientes	₡	67.97
Cuentas por cobrar		<u>787,358.56</u>
<b>Total, activos</b>		<b><u>787,426.53</u></b>
Pasivos en dólares		<u>0</u>
<b>Posición monetaria neta activa</b>	₡	<b><u>787,426.53</u></b>

Para el mes de septiembre, el riesgo cambiario representa el 0.0010% del patrimonio. El límite de riesgo cambiario aceptado es del 1.70% del patrimonio, según los indicadores definidos a nivel de conglomerado. Por lo tanto, el resultado de riesgo cambiario al 30 de septiembre de 0.0010% se mantiene por debajo del límite establecido.

### **Riesgo de Liquidez.**

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

## **Nota 22 Vencimiento de activos y pasivos**

A continuación, se presenta el vencimiento de activos al 30 de setiembre 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023.









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

Al 30 de Setiembre 2024, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. no tenía instrumentos fuera del balance general.

**Nota 24 Fideicomisos y comisiones de confianza**

Al 30 de Setiembre 2024, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. no tenía registros contables de fideicomisos y comisiones de confianza.

**Nota 25 Saldos y transacciones con partes relacionadas**

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

	sep-24	dic-23	sep-23
<u>Activos:</u>			
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	€ 63,343,929	53,292,190	53,280,725
Total Activos	<u>63,343,929</u>	<u>53,292,190</u>	<u>53,280,725</u>
<u>Ingresos:</u>			
Ingresos con partes relacionadas	502,248,990	563,278,249	421,740,185
Total Ingresos	<u>502,248,990</u>	<u>563,278,249</u>	<u>421,740,185</u>
<u>Gastos:</u>			
Gastos con partes relacionadas	3,733,233	4,977,644	3,733,233
Gastos financieros por derecho de uso	6,706,472	12,982,449	10,148,133
Gastos por activos por derecho de uso	34,334,941	45,779,922	34,334,942
Total Gastos	<u>44,774,646</u>	<u>63,740,015</u>	<u>48,216,308</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La emisión de los estados financieros de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. fue autorizada por el Área Financiera-Contable el 1 de octubre del 2024.

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