ESTADOS FINANCIEROS

Setiembre 30, 2022 Y 2021

BALANCE GENERAL

Setiembre 30,

(Cifras en colones exactos)

DISPONIBILIDADES 11,017.081 18,475.406 CENTROLOGISCON EL PÚBLICO - Depúsitos a la vista en el B.C.C.R. 175.000 175.000 175.000 Capitaciones a la vista con el público Depúsitos a la vista en entidades financieras de jacto en indiades financieras de jacto entrologisco se la vista en entidades financieras de jacto entrologisco se la vista en entidades financieras de jacto entrologiscon entrologisco entrologisco entrologiscon entrologisco de vista en entidades financieras de jacto entrologiscon entrologis	-
Enetivo 175.000 175.00	
Depósitios a la vista en el B.C.C.R. Depósitios a la vista en el B.C.C.R. Depósitios a la vista en entidides friencieres del país Depósitios a la vista en entidades friencieres del país Depósitios a la vista en entidades friencieres del país Depósitios a la vista en entidades friencieres del país Depósitios a la vista en entidades friencieres del país Depósitios a la vista en entidades friencieres del país Depósitios a la vista en entidades friencieres del país Depósitios a la vista en entidades friencieres del país Depósitios a la vista en entidades Depósitios de la vista en entidades Depósitios por pagar pro obligaciones de país de la público Decentra y producios por cobara asociados a disponibilidades Inversiones mantenidas al vencimiento Inversiones mantenidas al vencimiento Inversiones mantenidas al vencimiento Inversiones en instrumentos friencieros vencidos y restringidos Differencial de posición en instrumentos friencieros vencidos y restringidos Differencial de posición en instrumentos Friencianes derivados Cuentas y productos por cobrar asociados a Inversiones en instrumentos financieros Cereditos vigentes Cereditos vigentes Cereditos vigentes Defeteror de la cartera de cereditos por cobrar asociados a cartera de ceredicios Cereditos en cobro judicial Cereditos en cobro	-
Depósitos a la vista en entidades financieras del país o 10,842.081,14 18,300.408,87 Captaciones a plazo Certain considera del país o 10,842.081,14 18,300.408,87 Captaciones por aceptaciones Contra considera del país o 10,842.081,14 18,300.408,87 Captaciones por resporto, pacto de reporto Principio de Capta	-
financieras del país Depástias a la vista en antilidades Financieras del exterior Documentos de cabro immediato Disponibilidades restringidas Disponibilidades NVERSIONES EN INSTRUMENTOS DISPONIBIES PARTIA DE COSTA RICA DISPONIB	-
Deposition a la visita en entitidades	-
Courrentos de cotro inmedialo Courrentos de cotro influencialo Courrentos de cotro instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos Courrentos delivados	-
Documentos de cotro immediato Disponibilidades restringidas Cuentas y productos por obrar asociados a disponibilidades restringidas Cuentas y productos por obrar asociados a disponibilidades INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS Inversiones manteridas para negociar Inversiones disponibiles para la venta Inversiones manteridas al vencimiento Inversiones manteridas al vencimiento Inversiones en instrumentos financieros en Inversiones del posición en instrumentos Instrumentos financieros en Inversiones del posición en instrumentos Infinancieros derivados Usuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros Inversiones en instrumento	
Documentos de cobro immediato Disponibilidades costrio immediato Disponibilidades per cobrar asociados a disponibilidades INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS Inversiones manteridas para negociar Inversiones manteridas para negociar Inversiones manteridas para negociar Inversiones manteridas al vencimiento Inversiones en instrumentos financieros en en instrumentos financieros en en instrumentos financieros en en instrumentos financieros en instrumentos financieros derivados Diferencial de posición en instrumentos Inversiones en instrumentos financieros Diferencial de posición en instrumentos Inversiones en instrumentos financieros Cuentas y productos por cobrar asociados a Inversiones en instrumentos financieros Cetaltas de productos per cobrar asociados a Inversiones en instrumentos financieros Cetaltas de productos per cobrar asociados a Inversiones en instrumentos financieros Créditos vigentes Créditos vigentes Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos en cobro produra asociados a cartera de créditos (Estimacho pro deterior de la cartera de créditos Creditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Crédi	-
Disponibilidades restringidas Cuentas y productios por cobrar asociados a disponibilidades ciliponibilidades ciliponibil	
Cuentas y productos por cobrar asociados a disponibilidades INVERSIONES EN INSTRUMENTOS	
a disponibilidades INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS Inversiones mantenidas para negociar Inversiones mantenidas para negociar Inversiones mantenidas para negociar Inversiones disponibles para la venta Inversiones mantenidas al vencimiento Inversiones	-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS Inversiones mantenidas para negociar Inversiones mantenidas para negociar Inversiones mantenidas a vencimiento Inversiones en instrumentos financieros en enlidades en cesación de pagos, moriosos o en litigido en el B.C.C.R. OBLIGACIONES CON ENTIDADES Instrumentos financieros vencidos y restringidos Instrumentos financieros vencidos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros y productos por cobrar asociados a la vista con entidades financieras a plazo Obligaciones con entidades financieras a plazo Obligaciones con entidades financieras a plazo Obligaciones por aceptaciones Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras Cercentos y productos por cobrar asociados a cartera de créditos en cobro judicial Cercentos y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Cercentos y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Cercentos y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Cercentos y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Cercentos y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Cercentos y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Cercentos y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Cercen	-
FINANCIEROS Inversiones mantenidas para negociar Inversiones disponibles para la venta Dibigaciones a la visita con el B.C.C.R. Cargos por pagar por obligaciones con el B.C.C.R. Cargos por pagar por obligaciones con el B.C.C.R. Cargos por pagar por obligaciones con el B.C.C.R. Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en titiglo o en titiglo o en titiglo Instrumentos financieros vencidos y estáncicas de pagos, morosos o en titiglo Instrumentos financieros vencidos y estáncicas de privados Diferencial de posición en instrumentos Diferencial de posición en	•
Inversiones mantenidas para negociar Obligaciones a la vista con el B.C.C.R. Inversiones disponibles para la venta Obligaciones a la vista con el B.C.C.R. Cargos por pagar por obligaciones con el lidades en casación de pagos, morosos o en litiglo Obligaciones a la vista con entidades en casación de pagos, morosos o en litiglo Obligaciones a la vista con entidades Cargos por espara con entidades en financieras en financieras en financieras en plazo Obligaciones con entidades financieras a plazo Obligaciones por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros Obligaciones con entidades financieras en plazo Obligaciones por cobrar asociados Obligaciones por caeptaciones Obligaciones por caeptaciones Obligaciones por caeptaciones Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras Obligaciones por caeptaciones Cargos por pagar por obligaciones por caeptaciones Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras Obligaciones por caeptaciones Cargos por pagar por obligaciones Obligaciones por caeptaciones Cargos por pagar por obligaciones Obligaciones por caeptaciones Obligaciones por caeptaciones Obligaciones por pagar por obligaciones Obligaciones por pagar por obligaciones Obligaciones Obligaciones por pagar por obligaciones Ob	-
Inversiones disponibles para la ventia Inversiones mantenidas al vencimiento Inversiones mantenidas al vencimiento Inversiones en instrumentos financieros en entitádes en cesación de pagos, morosos o en ilitgio Instrumentos financieros vencidos y restringidos Diferencial de posición en instrumentos Iniancieros derivados Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) Créditos en cobro judicial Cestimación por deterioro de la cartera de Créditos COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS Por ROGORA Finiancieros Comisiones por cobrar 5, 112,392 8, 114,840 8, 1	
Inversiones mantenidas al vencimiento Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en Iltiglio Instrumentos financieros vencidos y Ins	
Inversiones mantenidas al vencimiento Inversiones en instrumentos financieros en en instrumentos financieros en en litujo o en litujo Instrumentos financieros vencidos y restringidos Oliferancial de posición en instrumentos financieros derivados Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros derivados Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros CARTERA DE CRÉDITOS Orditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditios (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) Creditos restringidos Creditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditios Creditos restringidos Creditos Cred	
Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en Itiglades financieros en entidades financieras a plazo. Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vientes Créditos vientes Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos por deterioro de la cartera de créditos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Creditos, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Comisiones por cobrar Prima por cobrar Prima por cobrar Prima por cobrar Prima sy vencidas PROVISIONES TÉCNICAS OBLIGACIONES CON ENTIDADES Obligaciones a la vista con entidades financieras a financieras a plazo Obligaciones on entidades financieras a plazo Obligaciones con entidades no financieras Obligaciones con entidades no financieras Obligaciones por aceptaciones Cargos por pagar por obligaciones con entidades no financieras Cargos por pagar por obligaciones con entidades no financieras Obligaciones por pagar por obligaciones con entidades no financieras Cargos por pagar por obligaciones con entidades no financieras Cargos por pagar por obligaciones con entidades no financieras Cargos por pagar por por pagar diversos Cargos por pagar por por pagar diversos Cargos por pagar por pagar por pagar diversos Cargos por pagar diversos Cargos por pagar por pagar por pagar diversos Cargos p	
entildades en cesación de pagos, morosos o en litiglo Instrumentos financieros vencidos y restringidos Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros) CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) Creditos por cobrar asociados a cartera de créditos CENTINAS Y CUENTAS COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 61.706.133 Comisones por cobrar Primar por cobrar Prim	
oen litigio Instrumentos financieros vencidos y restringídos Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros dinversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vigentes Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos por obtera asociados a cartera de créditos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Cobres de la cartera de créditos Créditos por deterioro de la cartera de créditos COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS CORISIONES, PRIMAS Y CUENTAS CORISIONES, PRIMAS Y CUENTAS COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS COmisiones por cobrar Frimar por	
Instrumentos financieros vencidos y restringidos Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros) CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) CEstimación por deterioro de la cartera de créditos COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR POR COBRAR 41.361.607 S1.705.133 Impuestos sobre la renta diferidos Cuentas y pro pagar diversos FINONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES TÉCNICAS - PROVIS	
restringidos Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros) CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos productos por cobrar asociados a cartera de créditos y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Comisiones por cobrar asociados a cartera de créditos Creditos por cobrar asociados a cartera de créditos Creditos productos por cobrar asociados a cartera de créditos Creditos por cobrar asociados a cartera de créditos Creditos por cobrar asociados a cartera de créditos Comisiones por cobrar asociados a cartera de créditos Comisiones por cobrar asobre comisiones Comisiones por cobrar asobre comisiones Comisiones por cobrar	-
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vigentes Créditos vencidos Créditos vigentes Créditos vencidos Créditos encobro judicial Créditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) (Estimación por deterioro de la cartera de Créditos) COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Cuentas por pagar diversos Financieros derivados Cuentas por pagar diversos Cuentas por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Comisiones por cobrar Financieros de renta diferidos Cuentas por pagar diversos Cuentas por pagar sobre comisiones Cuentas por pagar diversos Financieros de pensiones voluntario Comisiones por cobrar Primar por cobrar PROVISIONES TÉCNICAS Obligaciones con entidades not instrumentos Cargos por pagar por aceptaciones Cargos por pagar por bilgaciones con entidades not instrumentos Cargos por pagar por bilgaciones con entidades financieras Cuentas POR PAGAR Y PROVISIONES Cuentas por pagar diversos Cuentas por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Cuentas por pagar diversos Cuentas por pagar diversos Financieros derivados Cuentas por pa	
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros) CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vigentes Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de instrumentos financieros) COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 Primar por cobrar Primas vencidas Obligaciones con entidades no financieras Cobligaciones por aceptaciones Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financie	
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros (Eslimación por deterioro de instrumentos financieros) CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Creditos por cobrar asociados a cartera de créditos Cuentas y productos por cobrar asociados COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 PROVISIONES TÉCNICAS Cuentas por pagar diversos FINANCIAN STÉCNICAS COLIENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES 69.347.507 CUENTAS POR pagar diversas 33.911.998 Cuentas y comisiones por pagar diversas 33.911.998 Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Comisiones por cobrar Primar por cobrar Primar por cobrar Primar por cobrar Primar vencidas	
a inversiones en instrumentos financieros (Estimación por deterioro de instrumentos financieros) CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vigentes Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Creditos estringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR A 1.361.607 61.706.133 Primar por cobrar Primas vencidas Obligaciones con entidades no financieras Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras Cargos por pagar y no financieras CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES 69.347.507 Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados Cuentas y comisiones por pagar diversas 33.911.998 Cuentas y comisiones por pagar diversas 33.911.998 Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Cuentas por pagar diversos Frimar por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas PROVISIONES TÉCNICAS - Cuentas por pagar diversos	
(Eslimación por deterioro de instrumentos financieros) CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vigentes Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos) (Eslimación por deterioro de la cartera de créditos) COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.113 Rimpuestos sobre la renta diferidos Cuentas y pragar diversos Impuestos sobre la renta diferidos Cuentas y propagar diversos Financieros por pagar diversos Cuentas y programa diversos Cuentas por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.113 Rimpuestos sobre la renta diferidos Cuentas por pagar diversos Financieros derivados Cuentas por pagar por servicios bursátilles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.113 Rimpuestos sobre la renta diferidos Cuentas por pagar diversos Financieros derivados Cuentas por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario	
CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vigentes Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos por cobrar asociados a cartera de créditos Cestimación por deterioro de la cartera de créditos) COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR COmisiones por cobrar Frimar por cobrar Primas vencidas Obligaciones por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras Cargos por pagar y PROVISIONES CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES G9.347.507 Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados Cuentas y comisiones por pagar diversas 33.911.998 Cuentas y comisiones por pagar diversas 33.911.998 Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Cuentas por pagar sobre comisiones Comisiones por cobrar Primar por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas - Cargos por pagar por aceptaciones Cargos por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Cuentas por pagar diversos - Cuentas por pagar diversos	
CARTERA DE CRÉDITOS	
CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vigentes Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR ROBRAR A1.361.607 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR Comisiones por cobrar Frimar por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas - entidades financieras y no financieras CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES 69.347.507 Cuentas y comisiones por pagar diversas 33.911.998 Cuentas y comisiones por pagar diversas 35.435.509 Cuentas por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Cuentas por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Cuentas por pagar diversos PROVISIONES TÉCNICAS -	
Créditos vigentes Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos nectringidos Créditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) (Estimación por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones Bonificaciones por pagar sobre comisiones Bonificaciones por pagar sobre comisiones Cuentas por pagar diversos Cuentas por pagar diversos Primar por cobrar Primar por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas PROVISIONES TÉCNICAS - 49.347.507	
Créditos vencidos Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos en cobro judicial Créditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) (Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Cuentas por pagar diversos Primar por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas PROVISIONES TÉCNICAS - 49.347.507 Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados 33.911.998 35.435.509 (Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario	
Créditos en cobro judicial Créditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR Comisiones por cobrar Sontificación en instrumentos financieros derivados Cuentas y comisiones por pagar diversas 33.911.998 Provisiones Cuentas y comisiones por pagar diversas 35.435.509 Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR Comisiones por cobrar Primar por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas Créditos Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados Cuentas y comisiones por pagar diversas 33.911.998 Cuentas y comisiones por pagar diversas Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Cuentas por pagar diversos FINANCIA DI PROVISIONES TÉCNICAS PROVISIONES TÉCNICAS - Cuentas por pagar diversos - Cuentas por pagar por servicios bursátiles - Cuentas por pagar por servicios bursátiles - Cuentas por pagar por servicios por pagar diversos - Cuentas por pagar por servicios bursátiles - Cuentas por pagar por servicios por pagar por servicios por pagar por servicios por pagar por servicios por pagar por pagar por pagar por serv	62,135,629
Créditos en cobro judicial Créditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR Comisiones por cobrar Sortia de 1.361.607 Sortia de 1.361.60	
Créditos restringidos Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) (Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonlificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Comisiones por cobrar Primar por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas Cuentas y comisiones por pagar diversas Cuentas por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Cuentas por pagar diversos - Cuentas por pagar diversos - PROVISIONES TÉCNICAS	
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos Provisiones 35.435.509 (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Comisiones por cobrar 5.112.392 8.146.840 Cuentas por pagar diversos Primar por cobrar Primas vencidas PROVISIONES TÉCNICAS	34.083.570
a cartera de créditos Provisiones 35.435.509 (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Comisiones por cobrar 5.112.392 8.146.840 Cuentas por pagar diversos Primar por cobrar Primas vencidas PROVISIONES TÉCNICAS -	
Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Comisiones por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas PROVISIONES TÉCNICAS - Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Cuentas por pagar diversos Provisiones por cobrar PROVISIONES TÉCNICAS -	28.052.059
Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Comisiones por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas PROVISIONES TÉCNICAS - Cuentas por pagar por servicios bursátiles Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario Cuentas por pagar diversos Provisiones por cobrar PROVISIONES TÉCNICAS -	
fondos de pensiones voluntario COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Comisiones por cobrar 5.112.392 8.146.840 Cuentas por pagar diversos Primar por cobrar Primas vencidas PROVISIONES TÉCNICAS -	
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Comisiones por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas Impuestos sobre la renta diferidos Cuentas por pagar diversos PROVISIONES TÉCNICAS -	
POR COBRAR 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Comisiones por cobrar Primar por cobrar Primas vencidas 41.361.607 61.706.133 Impuestos sobre la renta diferidos Cuentas por pagar diversos PROVISIONES TÉCNICAS -	
Comisiones por cobrar 5.112.392 8.146.840 Cuentas por pagar diversos Primar por cobrar Primas vencidas PROVISIONES TÉCNICAS -	
Primar por cobrar Primas yencidas PROVISIONES TÉCNICAS -	
Primas vencidas PROVISIONES TÉCNICAS -	
Quantos per cohrer per contraciones	-
Cuentas por cobrar por operaciones Provisiones para primas no devengadas,	
bursátiles no vida	
Cuentas por cobrar por operaciones con	
partes relacionadas Provisiones para riesgos en curso, no vida	
Impuesto sobre la renta diferido e Provisiones para primas no devengadas,	
impuestos sobre la renta por cobrar vida	
Otras cuentas por cobrar 36.249.216 53.559.293 Provisiones para riesgos en curso, vida	
Productos por cobrar asociados a las cuentas por cobrar Provisiones matemáticas, vida	
(Estimación por deterioro de comisiones,	
primas y cuentas por cobrar) Provisiones para siniestros, no vida	
Provisiones para siniestros, vida	
SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Provisiones para participación en los	
Y FIANZAS beneficios y extornos	
Provisión de seguros de vida en la que el	
Cuenta corriente por seguros y flanzas riesgo de inversión lo asume el tomador	
Primas retenidas por seguros y fianzas Otras provisiones técnicas, no vida	
Cuenta corriente por reaseguros y	
reafianzamientos Otras provisiones técnicas, vida	

BALANCE GENERAL

Setiembre 30,

(Cifras en colones exactos)

DESCRIPCIÓN	NOTA	2022	2021	DESCRIPCIÓN	NOTA 2022	2021
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS		_	_	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	_	_
END THOUGHT TESTINETIE				Obligaciones en cuenta corriente con		
Primas no consumidas, no vida				sociedades de reaseguro y reafianzamiento		
Prestaciones, no vida				Primas retenidas a sociedades de reaseguro y reafianzamiento		
, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,				Obligaciones en cuenta corriente con		
Otras, no vida				socledades pro seguros y fianzas		
Primas no consumidas, vida				OBLIGACIONES CON ASEGURADOS,		
Matemáticas, vida				AGENTES E INTERMEDIARIOS	-	-
Prestaciones, vida				Obligaciones con asegurados		
Otras, vida				Obligaciones con agentes e intermediarios		
BIENES REALIZABLES		-	-	OTROS PASIVOS	-	-
Bienes y valores realizables adquiridos en						
recuperación de créditos Bienes adquiridos para operaciones de				Ingresos diferidos Estimación por deterioro de créditos	•	-
arrendamiento				contingentes		
Bienes adquiridos o producidos para la				Onescajance perdientes de imputación		
venta Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso				Operaciones pendientes de imputación Cuentas reciprocas internas		
Otros bienes realizables				Casillas (Salpi Salas IIII ali		
Productos por cobrar asociados a los						
instrumentos financieros en dación de pago de créditos				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
(Estimación por deterioro y disposición			•			
legal de bienes realizables)				Obligaciones subordinadas Cargos por pagar por obligaciones		
				subordinadas		
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		11.607.751	10.758.866			
Obras de decoración		280,000	280,000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-
Equipos y mobiliario		20.111.159	20.832.818	Obligaciones convertibles en capital		
Forton de comunidados		00 000 000	20 724 000	Cargos por pagar por obligaciones		
Equipos de computación		30.233.023	32.734.968	convertibles en capital		
Vehiculos				OBLIGACIONES PREFERENTES	•	-
financiero				Obligaciones preferentes Cargos por pagar por obligaciones		
Terrenos				preferentes		
Edificios e instalaciones						
e inmuebles)		(39.016.432)	(43.088.920)	PATRIMONIO		
,		, ,				
OTROS ACTIVOS		60.207.259	48.735.421	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	26,000,000	26.000.000
Gastos pagados por anticipado		29.687.259	24.809.421	Capital pagado	26.000,000	26.000.000
Cargos diferidos		-	-	Capital donado		
Bienes diversos		-		Capital suscrito no integrado		
Operaciones pendientes de imputación Cuentas recíprocas internas				(Suscripciones de capital por integrar) (Acciones en tesoreria)		
				Capital mínimo funcionamiento operadoras		
Otros Bienes intangibles		30.520,000	23,926,000	pensiones complementarias		
Otros activos restringidos		30.320,000	23,920,000	APORTES PATRIMONIALES NO		
				CAPITALIZADOS	51.774.804	51.774.804
INVERSIONES EN PROPIEDADES		•	-	Capital pagado adicional	E4 774 004	E4 774 004
Terrenos				Aportes para incrementos de capital Donaciones y otras contribuciones no	51.774.804	51.774.804
Edificios				capitalizables		
				Aportes en exceso sobre capital mínimo de funcionamiento de operadoras de		
				pensiones complementarias		
PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				AJUSTES AL PATRIMONIO	(13.591.895)	(13,591.895)
Participaciones en el capital de otras		-	-	ACCUTED ME L'ATTRIBIONIO	(10,001,000)	(10,031,000)
empresas del país				Ajustes al valor de los activos		
Participaciones en el capital de otras				Ajuste por valuación de participantes en		
empresas del exterior				otras empresas		

BALANCE GENERAL

Setiembre 30,

(Cifras en colones exactos)

DESCRIPCIÓN	NOTA	2022	2021	DESCRIPCIÓN	NOTA	2022	2021
Participaciones en el capital mínimo de funcionamiento de operadoras de pensiones complementarias (OPC) Participaciones en fideicomisos y otros				Cambio de políticas contables períodos anteriores		(13.591.895)	(13.591.895)
vehículos de propósito especial (VPE) del país				RESERVAS PATRIMONIALES		2.706.850	2.706.850
vehículos de propósito especial (VPE) del exterior capital de otras empresas)				Reserva legal Otras reservas obligatorias Reservas voluntarias		2.706.850	2.706.850
				RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		(3.873.375)	(16.291.905)
				(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)		(3.873.375)	(16.291.905)
				RESULTADOS DEL PERÍODO Utilidad neta del período (Pérdida neta del périodo)		(8.170.192) (8.170.192)	26.942.343 26.942.343
				INTERÉS MINORITARIO Interés minoritario		-	-
TOTAL ACTIVO		124.193.699	139.675.826	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		124.193.699	139.675,826

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (6.010 + 6.030) ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (7.010) PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (7.020) PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (7.030) OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

Clientes Remesas por Cobrar (8.010)

Clientes Remesas por Pagar (8.030)
Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia (8.050)
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia (8.070)

Gabriel Sánchez Hernández CONTADOR Lic.Dionisio Castaneda Ramírez AUDITOR INTERNO Mba:Alvaro Vindas López APODERADO GENERALÍSIMO

ESTADO DE RESULTADOS

Por el ejercicio del período del 1 de Enero al 30 de Setiembre, (Cifras en colones exactos)

DESCRIPCIÓN	NOTA	2022	2021
GASTOS FINANCIEROS		998.012	1.195.595
Gastos financieros por obligaciones con el público			
Gastos financieros por obligaciones con el B.C.C.R.			
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras			
Gastos financieros por cuentas por pagar diversas			
Gastos financieros por cuentas por pagar diversas			
Gastos financieros por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes			
Pérdidas por posición en instrumentos financieros derivados			
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		260.940	384.054
Otros gastos financieros		737.072	811.541
Otros gastos imancieros		707.012	011.041
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(998.012)	(1.195.595)
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		420.232.174	428.054.388
Comisiones por servicios		418,697.661	428.047.794
Ingresos por bienes realizables			
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas			
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas		-	-
Otros ingresos por partes relacionadas			
Otros ingresos per ativos		1.534.513	6.594
		252 252 400	252.070.034
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		253.253.196 252.801.832	251.681.901
Comisiones por servicios		252,801,832 451,364	388.133
Otros gastos operativos		451.364	300.133
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		174.151.159	147.846.416
Gastos de personal		101.926.492	88.452.643
Gastos por servicios externos		26.514.763	23,540,788
Gastos de movilidad y comunicaciones		11.113.424	8.211.562
Gastos de infraestructura		18.270.467	19.351.190
Gastos generales		16,326,012	8.290.234
UTILIDAD NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		(8.170.192)	26.942.343
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		(8.170.192)	26.942.343
UTILIDAD NETA DEL PÉRIODO		(8.170.192)	26.942.343

Gabriel Sánchez Hernández CONTADOR Lic. Dionisio Castañeda Ramírez AUDITOR INTERNO Mba. Álwaro Vindas López PODERADO GENERALÍSIMO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Setiembre 30,

	-	Capital Social		Aportes Patrimoniales no capitalizados	_	Reserva Legal	_	Pérdidas acumuladas	Total Inversión de los accionistas
Saldo a Diciembre 31, 2020	¢.	26.000.000	¢ _	51.774.804	¢_	2.706.850	¢_	(26.010.881) ¢	54.470.773
Impuesto sobre la renta 2020		-		-		-		(3.872.919)	(3.872.919)
Utilidad neta del período		-		-		-		19.251.236	19.251.236
	-		-		_		-		
Saldo a Dciembre 31, 2021	¢.	26.000.000	¢_	51.774.804	¢_	2.706.850	¢ =	(10.632.564) ¢	69.849.090
Impuesto sobre la renta 2021		- ,		_		-		(6.832.706)	(6.832.706)
Utilidad neta del período		-		-		-		(8.170.192)	(8.170.192)
	-		-		_		-		
Saldo a Setiembre 30, 2022	¢	26.000.000	¢_	51.774.804	¢_	2.706.850	¢ ₌	(25.635.462) ¢	54.846.191

Gabriel Sánchez Hernández CONTADOR Lic. Dionisio Castañeda Ramírez AUDITOR INTERNO Mba Alvaro Virdas López APODERADO GENERALÍSIMO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los nueve meses terminados en Setiembre 30,

	_	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	(8.170.192) ¢	26.942.343
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		(4.941.537)	2.613.680
Variación neta en los activos aumento o (disminución)			
Comisiones por cobrar		(2.201.544)	(7.811.925)
Otras cuentas a cobrar		1.841.642	(7.756.852)
Equipo y mobiliario		721.659	(701.723)
Equipo de cómputo		2.501.944	(526.400)
Otros activos		(30.631.332)	(28.277.684)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)			
Obligaciones con entidades		10.914.151	7.055.153
Cuentas a pagar diversas		25.110.543	23.569.659
Flujo de efectivo en actividades de inversión			
Aportes de capital recibidos en efectivo			-
Aumento del efectivo en caja y bancos	•	(4.854.667)	15.106.252
Efectivo en caja y bancos al inicio del año		15.871.748	3.369.154
Efectivo en caja y bancos al final de Setiembre	¢ :	11.017.081 ¢	18.475.406

Gabriel Sánchez Hernández CONTADOR Lic. Dionisio Castañeda Ramírez AUDITOR INTERNO MAS Avaro Vindas Lopez APODERADO GENERALÍSIMO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SETIEMBRE 30, 2022

NOTA 1- CONSTITUCIÓN, ACTIVIDADES E INFORMACIÓN GENERAL

Protección Total Correduría de Seguros, S. A. es una sociedad costarricense constituida en Noviembre 27, 2002, conforme a las Leyes de la República de Costa Rica, por un plazo de 99 años, originalmente bajo el nombre de "Protección Total Siglo Veintiuno, S. A.", la cédula de persona jurídica es 3-101-336937. La sociedad en el momento de la constitución tenía como objeto la comercialización de seguros del Instituto Nacional de Seguros. El capital social inicial, autorizado, suscrito y pagado era de ¢9,000,000 (nueve millones de colones), representadas por 9000 acciones comunes y nominativas de mil colones cada una; y en Agosto 2007 por acuerdo de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas se procedió a aumentar el Capital Social a la suma de ¢20,000,000 (veinte millones de colones), representadas por 2000 acciones comunes y nominativas de diez mil colones cada una. Nuevamente por disposición de la Sugese se procedió a aumentar el Capital Social a la Suma de ¢26,000,000 (veintiséis millones de colones), representadas por 2,600 acciones comunes y nominativas de diez mil colones cada una.

Mediante escritura pública número 54 del 2 de junio del año 2009 se procede a registrar ante el Registro Público los acuerdos de la Asamblea General extraordinaria, según la cual para cumplir con las disposiciones del artículo 22 de la Ley 8653 "Ley Reguladora del Mercado de Seguros" y se cambia el nombre por el de Protección Total Correduría de Seguros, S. A. y se reforma el objeto de la sociedad de la siguiente manera: "La sociedad tendrá por objeto social exclusivo la intermediación de seguros".

Posteriormente, mediante Asamblea extraordinaria 13, del día 20 de julio del 2013, se aprueba iniciar los trámites de transformación hacia una correduría de seguros, cuyo nombre será Protección Total Correduría de Seguros, S. A. y ajusta su objeto social, forma de organización y características constitutivas a lo dispuesto en la Ley Reguladora del Mercado de Seguros número 8653. Cumplidos los trámites correspondientes, la Superintendencia de Seguros autoriza la transformación a partir del día 23 de marzo del año 2015.

Protección Total Correduría de Seguros, S. A. está sujeta a las regulaciones de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley No.8653 publicada en la Diario Oficial La Gaceta el 7 de agosto de 2008, en ella se indica que sólo podrán realizar oferta pública de seguros y negocios de seguros quienes cuenten con autorización para ello. Específicamente para el caso de las corredoras la Ley No.8653 hace referencia a la actividad de intermediación de seguros que comprende la promoción, oferta y en general, los actos dirigidos a la celebración de contratos de seguros.

Como parte de los requisitos de operación como entidad dedicada a la correduría de seguros Protección Total Correduría de Seguros, S. A. ha suscrito una póliza de Responsabilidad Civil, por un valor de \$ 300,000, suscrito con la aseguradora Instituto Nacional de Seguros, el cual se renueva anualmente cada mes de octubre. Con este contrato de póliza se cubre la obligación de la garantía mínima indicada en la normativa de seguros, como se regula en apartado IV del anexo 3 del acuerdo SUGESE 01-08, al amparo de la Ley 8653 Artículo 26, n).

El domicilio legal de la Corredora es: Distrito de Pavas, cantón de San José, Provincia de San José, del Centro Comercial Plaza Mayor 200 metros al este, sobre el Boulevard Rohrmoser. La Corredora no cuenta con sucursales, ni Corredoras adicionales, a la fecha cuenta con 15 empleados y la dirección web es: www.protecciontotalseguros.com

La relación entre Protección Total Correduría de Seguros, S. A. y las entidades aseguradoras se Regula mantiene un contrato, mediante el cual se regula la relación de intermediación y promoción

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SETIEMBRE 30, 2022

de seguros, medios y sistemas de control, confidencialidad y exclusividad, cobro de primas y comisiones y demás obligaciones para las partes.

Actualmente la Corredora ha suscrito convenios de intermediación de los seguros de las siguientes aseguradoras:

- 1. Instituto Nacional de Seguros, convenio suscrito desde Abril, 2015.
- 2. Oceánica de Seguros, S. A., convenio suscrito desde Abril, 2015.
- 3. Aseguradora del Istmo (ADISA), S. A., convenio suscrito desde Diciembre, 2014.
- 4. ASSA Compañía de Seguros, S. A., convenio suscrito desde Abril, 2015.
- 5. Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S. A., convenio suscrito desde Abril, 2015.
- 6. MAPFRE Costa Rica, S. A., convenio suscrito desde Julio, 2015.
- 7. Pan-American Life Insurance de Costa Rica, S. A., convenio suscrito desde Abril, 2015.
- 8. Best Meridian Insurance Company, convenio suscrito desde Mayo, 2015.
- 9. Triple-s Blue, INC, convenio suscrito desde Abril, 2015.
- 10. Aseguradora Sagicor Costa Rica, S. A., convenio suscrito desde Abril, 2015.
- 11. Seguros del Magisterio, S. A. convenio suscrito desde Octubre, 2015.
- 12. Seguros LAFISE Costa Rica, S. A. convenio suscrito desde Marzo, 2016.

NOTA 2- BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS

A continuación, se describen las principales bases de preparación de los estados financieros, los cuales se elaboraron conforme a la legislación aplicable a la reglamentación correspondiente y de otras disposiciones de observación obligatoria, así como con las Normas Internacionales de Información Financiera, tal y como se indica en el punto c siguiente. Dichas bases son aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros que se acompañan.

a. Unidad monetaria y tipos de cambio

Los estados financieros que se acompañan están expresados en Colones (ϕ), Unidad Monetaria de la República de Costa Rica. Los registros contables y sus respectivos auxiliares son operados también en esa moneda. Las transacciones efectuadas en moneda extranjera son convertidas a Colones, de conformidad con el tipo de cambio existente en la fecha de la transacción o de pago, según corresponda. El tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica existente a Junio 30, 2022, con relación al dólar norteamericano (U.S. \$), era de ϕ 632.72.

Las diferencias de cambio resultantes entre el tipo de cambio de la fecha de registro o actualización y los tipos de cambio a la fecha de realización o pago, según se determinará en cada caso se registran directamente en los resultados de operación bajo el nombre de diferencial cambiario.

b. Período económico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SETIEMBRE 30, 2022

De conformidad con la Superintendencia General de Seguros las Corredoras de Seguros tendrán para efectos impositivos como período económico el comprendido entre Enero 1 y Diciembre 31 del 2021.

c. Base de contabilización

Los estados financieros que se acompañan se elaboraron conforme a la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y de otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y en los aspectos no previstos, con las con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Las Normas Internacionales de Información Financiera se conforman de las Normas Internacionales de Contabilidad adoptadas por el IASB y de las interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de Normativas de la IASB y constituyen los principios de la contabilidad de aceptación general vigentes en Costa Rica.

d. Base de acumulado o devengado

La contabilidad se registra sobre la base de acumulado o devengado, sea que la transacción y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o se paga el dinero y/u otro equivalente de efectivo.

e. Instrumentos financieros

Todos los activos y pasivos financieros son reconocidos inicialmente en el balance de situación al costo. Posteriormente, los activos financieros son actualizados al valor mercado, ya que consisten principalmente en equivalentes de efectivo y títulos valores realizables. Los pasivos financieros se integran básicamente de cuentas y documentos a pagar, los cuales posterior a su fecha de registro, se valúan al monto original registrado menos los pagos al principal efectuados. A Setiembre 30, 2020 la sociedad no ha suscrito ningún contrato o compromiso que origine instrumentos financieros derivados.

f. Cuentas a cobrar

El saldo de esta cuenta principalmente obedece a comisiones pendientes de cobrar a las entidades aseguradoras con quien tiene operaciones la Corredora, derivadas de la gestión de intermediación en el mercado de seguros; generalmente estas cuentas son recuperadas en un plazo entre 15 y 30 días posteriores al cierre del mes.

Con relación a la estimación para cuentas incobrables, la Corredora en atención a la experiencia, la naturaleza y experiencia en la recuperación de las comisiones, no ha considerado necesario la operación de una estimación para tal fin.

g. Mobiliario y equipo de oficina

El mobiliario y equipo están registrados al costo de adquisición. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida del bien se reconocen como gastos en período en que se incurren. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta; las tasas utilizadas para el registro de las depreciaciones corresponden a las establecidas por la Dirección de Tributación Directa, conforme a la vida útil productiva estimada, el detalle es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SETIEMBRE 30, 2022

Descripción	Vida útil estimada
	en mes
Mobiliario y equipo	36 a 120
Equipo de cómputo	36 a 60
Central telefónica y comunicaciones	36 a 60
Biblioteca	120
Remodelaciones	60

h. Deterioro de activos

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista una indicación de que puede 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 cargando a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción. Existe la obligación según la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos, de evaluar un eventual deterioro en el caso de que se presenten indicios que hagan advertir de una posible pérdida del valor de los activos no corrientes.

En el caso de los activos financieros, el deterioro se medirá, según lo previsto en la normativa de la entidad reguladora, de acuerdo a los grados de morosidad que presenten los instrumentos financieros. Es necesario verificar si al corte de los estados financieros hay evidencia objetiva de deterioro. Si existe tal tipo de evidencia, la pérdida por deterioro se reconoce con base en el monto recuperable estimado. Posteriormente, si en un período subsiguiente, la pérdida por deterioro se recupera, ésta se reversa y su efecto es reconocido en el estado de resultados.

i. Estimaciones contables

La preparación de estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que la administración realice estimaciones que afecten los montos de los activos, pasivos y el patrimonio neto a la fecha de los estados financieros. Los resultados finales pueden diferir de las estimaciones realizadas.

Las estimaciones y los supuestos de soporte son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el periodo en el cual la estimación es revisada, si esa revisión sólo afecta ese periodo, o en el periodo de revisión y en periodos futuros si la revisión afecta ambos.

j. Provisión para aguinaldo y vacaciones

Con el objetivo de lograr una adecuada asignación de costos y gastos, en cada mes de operaciones se sigue la política de registrar mensualmente, con base en el monto de las planillas de sus empleados, una provisión estimada tendiente a cubrir las obligaciones patronales por concepto de aguinaldos y vacaciones anuales, de forma tal, que cuando se realizan los pagos por estos conceptos, los mismos son cargados a las citadas provisiones.

k. Provisión para prestaciones legales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SETIEMBRE 30, 2022

De acuerdo con las Leyes Laborales Costarricenses, si un empleado es despedido sin causa justificada después de trabajar un año o más, éste tiene derecho a cobrar preaviso correspondiente a un mes de salario y auxilio de cesantía entre 19 y 22 días por cada año laborado a partir de Febrero 2000. La antigüedad acumulada antes de esa fecha debe ser indemnizada con el equivalente a un mes de salario por cada año laborado. La sociedad registra para tal efecto una provisión equivalente al 5.33% de los salarios mensuales.

I. Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

Las políticas y procedimientos relativos al registro de ingresos, costos y gastos, están basados en el principio de una correcta asociación de ingresos y gastos, conforme se indica seguidamente:

- Las comisiones devengadas son registradas con base en las ventas, renovaciones de seguros, así como a la gestión de cobro de primas realizada durante el mes, siguiendo la base de acumulado.
- Los costos y gastos de operación, así como los gastos incurridos de las actividades complementarias desarrolladas por la Corredora, se registran sobre la base de acumulado, independientemente del momento de su pago.
- Los intereses ganados se registran sobre la base de acumulado, independientemente de la fecha de cobro. Los intereses producto de la tenencia de cuentas corrientes se registran en el momento de aplicación de los créditos en los estados de cuenta.
- Las diferencias de cambio generadas por la reevaluación y/o devaluación de saldos en moneda extranjera, se registra conforme al tipo de cambio del Banco Central de Costa Rica a la fecha de cierre de cada mes.

NOTA 3- EFECTIVO EN CAJA Y BANCO EN LIBROS

		-	Importe
a.	Fondos de caja	¢	175.000,00
b.	Banco de Costa Rica		
	Cta.001-0407281-2 - Colones		9.930.029,54
	Cta.001-2235179-5 - Colones		509.806,19
	Cta.001-0407283-9 - Dólares		402.245,41
		¢	11.017.081

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SETIEMBRE 30, 2022

Importe

NOTA 4- CUENTAS A COBRAR

		mporte
Comisiones a cobrar		,
ASSA Compañía de Seguros, S.	¢	102.399,40
Quálitas Compañía de Seguros		4.124.245,80
Best Meridian Insurance Company		885.746,44
	¢	5.112.392

NOTA 5- OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS

Corresponde a depósitos en el Banco de Costa Rica, S. A., por parte de los colaboradores de la corredora.

NOTA 6 - AUMENTO DEL CAPITAL Y ABSORCIÓN DE PÉRDIDAS

Mediante acuerdo de Asamblea General de Accionistas celebrada en Febrero 10, 2011 se acordó aumentar el capital social de la sociedad en la suma de ϕ 18.328.427 (Dieciocho millones trescientos veintiocho mil cuatrocientos veintisiete colones), dicho aumento fue cancelado con los aportes de capital no capitalizados. En la misma fecha se acordó absorber las pérdidas acumuladas a Diciembre 31, 2010 por la suma de ϕ 12.328.427 (Doce millones trescientos veintiocho mil cuatrocientos veintisiete colones) por lo que a partir de esa fecha el capital social autorizado, emitido y en circulación es de ϕ 26.000.000 (Veintiséis millones de colones). Tales eventos han sido debidamente informados a la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Durante el período de transformación a Corredora, se realizó el diagnóstico y ajustes para la adopción de las políticas contables según las Normas Internacionales de Información Financiera, en aquellos aspectos pertinentes, según lo dispone la normativa contable aplicable a las entidades sujetas a la SUGESE.

Del análisis realizado, se requirió aplicar un ajuste a la partida de Activos Intangibles reconocida previamente, que representaba el saldo de los desembolsos no amortizados del valor pagado fundamentalmente por el contrato de comercialización suscrito con el Instituto Nacional de Seguros.

De acuerdo a la normativa se concluyó que esta partida no cumplía con las características de un activo, por lo que se determinó que debía darse de baja de acuerdo con la NIIF 01, Adopción por primera vez de las NIIF. Esta norma requiere que todas las partidas que no representen activos o pasivos sean dadas de baja contra los resultados de periodos anteriores, en forma similar al tratamiento de un cambio en política contable, pero dentro de los parámetros de la adopción. El efecto neto del ajuste aplicado a la partida de resultados de períodos anteriores ascendió a la suma de ¢ 21.593.032.

NOTA 7 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

A fin de determinar los riesgos y la forma en que la administración los asume, se nos proporcionó la siguiente información:

a. Riesgo crediticio

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SETIEMBRE 30, 2022

La Corredora no ha tramitado ni mantiene créditos u obligaciones contractuales, excepto para aquellos casos en que corresponda a proveedores de bienes y servicios.

El riesgo crediticio que se considera podría derivarse en el sobregiro en cuenta corriente. La administración entiende que el riesgo asumido es mínimo, compromisos que la empresa espera asumir con éxito, dado que la exposición es bastante baja

El criterio de la administración en este punto especial es totalmente conservador, buscando no asumir créditos sin el debido respaldo y no realizando ningún tipo de operación de inversión en cualquier rubro que no tenga el debido contenido financiero.

Respecto al riesgo crediticio derivado de las comisiones devengadas a cobrar, la Corredora estima que no tiene presenta una exposición significativa a dicho riesgo, por cuanto dichos saldos se originan de las relaciones contractuales claramente establecidas con las entidades aseguradoras, mismas que en forma regular cumplen con el giro de estas comisiones.

b. Riesgo de liquidez

La Corredora estaría expuesta al riesgo de liquidez, principalmente si las metas establecidas de ventas no se alcanzan de forma satisfactoria.

Como parte del sistema de control en operación, se ejerce un estricto seguimiento detallado de cada uno de los pagos; por lo general, los pagos a favor de proveedores y acreedores son efectuados los días viernes de cada semana. Todas las transferencias se realizan con el debido respaldo de los comprobantes y autorizaciones previas respectivas, siguiendo normas y criterios prudenciales de control interno.

c. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado principalmente se asocia con las perspectivas que podrían derivarse en el futuro a consecuencia de la oferta y la demanda en el mercado de seguros, ya que por estar en una fase de incursión de nuevos oferentes de líneas de seguros, así como de la recién entrada de vigencia de las normas regulatorias; dependiendo de la capacidad que tendrían las aseguradoras para adaptarse y poder responder a las acciones de la competencia de mercado; elementos que este momento son difíciles de proyectar pero que sin lugar a dudas pueden afectar la operación y finanzas de la Corredora.

d. Riesgo de tipo de cambio

La empresa tiene una exposición respecto a las variaciones en tipo de cambio, principalmente por sus pocas operaciones y transacciones en moneda extranjera. En la nota 6 se muestra la posición monetaria de la Corredora.

e. Riesgo de tasa de interés

En virtud de la carencia de créditos de financiamiento, no se determina riesgo alguno por este concepto.