

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

(Una Compañía propiedad total de
Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A.)

Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Con el informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y Accionistas de
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A., (en adelante la Compañía), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A., al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la información financiera.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe *Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros*. Somos independientes de la Compañía, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA), en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 1-b a los estados financieros, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones relacionadas con la información financiera estipuladas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Por tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados de Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y del control interno que considere necesaria para la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía, para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Compañía, o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los Encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Compañía.

Responsabilidad del auditor en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido ya sea a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido ya sea a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Compañía no continúe como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.

Les informamos a los Encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeados de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

Nombre del CPA: ERICK JOSE CASTRO FATJO
Carné: 4594
Cédula: 109940995
Nombre del Cliente: BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.
Identificación del cliente: 3101181089
Dirigido a: Marilyn Benavides Rojas, Gerente General
Fecha: 05-02-2024 08:39:09 PM
Tipo de trabajo: Informe de Auditoría
Timbre de ¢1000 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-1000-9012

San José, Costa Rica
Miembro No. 4594
Póliza No. 0116 FID000529212
Vence el 30/09/2024

Timbre de ¢1.000 de Ley No. 6663
adherido y cancelado digitalmente

BAC CREDOMATIC CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>ACTIVO</u>			
DISPONIBILIDADES	4	1.492.800.344	1.724.608.958
Entidades financieras del país		1.492.800.344	1.724.608.958
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2 y 5	4.261.967.105	5.024.693.587
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4.205.926.183	4.949.770.255
Productos por cobrar		56.040.922	74.923.332
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		248.648.454	405.237.492
Comisiones por cobrar	6	214.486.835	322.445.180
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	1.454.942	40.712.988
Impuesto diferido sobre la renta	10	18.648.751	36.182.260
Otras cuentas por cobrar		14.250.964	6.855.286
(Estimación por deterioro)		(193.038)	(958.222)
MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO	7	48.288.800	42.269.485
OTROS ACTIVOS		629.422.443	382.100.886
Cargos diferidos		27.056.802	83.717.427
Activos intangibles, neto	8	26.997.130	154.168.351
Otros activos	9	575.368.511	144.215.108
TOTAL DE ACTIVO		6.681.127.146	7.578.910.408
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Cuentas por pagar y provisiones		1.151.778.193	1.424.136.923
Provisiones	11	40.865.637	45.107.841
Otras cuentas por pagar	12	1.110.912.556	1.379.029.082
TOTAL DE PASIVO		1.151.778.193	1.424.136.923
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	13	861.888.000	861.888.000
Capital pagado		861.888.000	861.888.000
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		(14.277.658)	(35.758.366)
Reservas		172.377.600	172.377.600
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		2.478.166.251	2.258.596.463
Resultado del año		2.031.194.760	2.897.669.788
TOTAL DEL PATRIMONIO		5.529.348.953	6.154.773.485
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		6.681.127.146	7.578.910.408

Francisco Echandi Guardían
Representante legal

José Alberto López López
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Céd. 3101181089
BAC CREDOMATIC CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Superintendencia General de Seguros
Registro Profesional: 34816
Contador: LÓPEZ LÓPEZ JOSE ALBERTO
Estado de Situación Financiera
2024-02-14 11:11:20 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: TUPbpb2
<https://timbres.contador.co.cr>

BAC CREDOMATIC CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Año terminado el 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	15	7.787.478.018	8.599.125.104
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	200.591.525	280.406.410
Por otros ingresos operativos		138.689.392	63.196.853
Total otros ingresos de operación		8.126.758.935	8.942.728.367
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	4	439.220.106	693.074.609
Por provisiones	11	46.287.552	51.860.167
Por otros gastos con partes relacionadas	4	1.257.139.974	1.235.521.939
Por otros gastos operativos		42.934.409	74.728.244
Total otros gastos de operación		1.785.582.041	2.055.184.959
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6.341.176.894	6.887.543.408
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	4	9.442.857	7.404.891
Por inversiones en instrumentos financieros		292.784.908	220.022.798
Por ganancia en venta de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		6.753.423	95.776.896
Total de ingresos financieros		308.981.188	323.204.585
Gastos financieros			
Por pérdidas por diferencias de cambio netas	14	865.040.491	497.406.502
Por pérdidas en venta de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.411.298	272.477
Total de gastos financieros		866.451.789	497.678.979
Por estimación de deterioro de activos		6.230.785	47.576.153
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		29.746.883	82.064.653
RESULTADO FINANCIERO		(533.954.503)	(139.985.894)
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	16	2.391.511.912	2.032.482.114
Por otros gastos de administración		509.181.183	570.140.429
Total gastos administrativos		2.900.693.095	2.602.622.543
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD		2.906.529.296	4.144.934.971
Impuesto sobre la renta	10	867.007.046	1.245.580.340
Impuesto sobre la renta diferido	10	20.987.897	26.682.540
Disminución de impuesto sobre renta	10	12.660.407	24.997.697
RESULTADO DEL AÑO		2.031.194.760	2.897.669.788
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ganancia (pérdida) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		36.028.852	(187.535.689)
Ganancias netas realizadas por venta de inversiones trasladada al estado de resultados		(5.342.125)	(95.504.419)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral		(9.206.019)	84.912.033
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		21.480.708	(198.128.075)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		2.052.675.468	2.699.541.713

Francisco Echandi Guardián
Representante legal

José Alberto López López
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Ced. 3101181089
BAC CREDOMATIC CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Superintendencia General de Seguros
Registro Profesional: 13818
Contador: LOPEZ LOPEZ JOSE ALBERTO
Estado de Resultados Integral
20240214111121-0000



BAC CREDOMATIC CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Año terminado el 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados períodos anteriores	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	861.888.000	162.369.709	172.377.600	3.566.316.463	4.762.951.772
Resultado integral del año:					
Resultado del año	-	-	-	2.897.669.788	2.897.669.788
Total resultado integral del año	-	-	-	2.897.669.788	2.897.669.788
Otros resultados integrales del año:					
Pérdida no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(187.535.689)	-	-	(187.535.689)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral	-	56.260.707	-	-	56.260.707
Ganancias netas realizadas por venta de inversiones trasladada al estado de resultados	-	(95.504.419)	-	-	(95.504.419)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	28.651.326	-	-	28.651.326
Total de otros resultados integrales del año	-	(198.128.075)	-	-	(198.128.075)
Total resultados integrales	-	(198.128.075)	-	2.897.669.788	2.699.541.713
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:					
Dividendos pagados en el año	13.b	-	-	(1.307.720.000)	(1.307.720.000)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	-	(1.307.720.000)	(1.307.720.000)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	861.888.000	(35.758.366)	172.377.600	5.156.266.251	6.154.773.485
Resultado integral del año:					
Resultado del año	-	-	-	2.031.194.760	2.031.194.760
Total resultado integral del año	-	-	-	2.031.194.760	2.031.194.760
Otros resultados integrales del año:					
Ganancia no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	13.c	-	36.028.852	-	36.028.852
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral	13.c	-	(10.808.657)	-	(10.808.657)
Ganancias netas realizadas por venta de inversiones trasladada al estado de resultados	-	-	(5.342.125)	-	(5.342.125)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	-	1.602.638	-	1.602.638
Total de otros resultados integrales del año	-	21.480.708	-	-	21.480.708
Total resultados integrales	-	21.480.708	-	2.031.194.760	2.052.675.468
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:					
Dividendos pagados en el año	13.b	-	-	(2.678.100.000)	(2.678.100.000)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	-	(2.678.100.000)	(2.678.100.000)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	861.888.000	(14.277.658)	172.377.600	4.509.361.011	5.529.348.953

Francisco Echandi Guardán
Representante legal

José Alberto López López
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros.



2024-02-14 11:11:22 -0600

TINBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: TUPigla2
<https://timbres.contador.co.cr>

BAC CREDOMATIC CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del año		2.031.194.760	2.897.669.788
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		153.565.097	149.836.271
Pérdidas por diferencias de cambio no realizado		694.354.527	387.689.270
		(5.342.125)	(95.504.419)
Ganancia neta en venta de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Ingresos financieros		(302.227.765)	(227.427.689)
Deterioro de activos financieros - Inversiones	2.a	144.564	45.311.510
Disminución de deterioro de activo financiero	2.a	(22.895.478)	(80.156.736)
Estimaciones de otras cuentas por cobrar		6.086.221	2.264.643
Disminución de estimación de otras cuentas por cobrar		(6.851.405)	(1.907.917)
Otras provisiones	11	46.287.552	51.860.167
Disminución de otras provisiones	11	(7.441.748)	-
Otros cargos a resultados que no significan movimientos de efectivo		267.124.384	198.858.719
Gasto impuesto sobre la renta,neto	10	875.334.536	1.247.649.708
		3.729.333.120	4.576.143.315
Aumento/(disminución) por			
Cuentas y comisiones por cobrar		595.947.542	4.046.367
Otros activos		(641.617.162)	(314.994.771)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(311.204.534)	263.909.383
Intereses cobrados		318.522.738	203.651.294
Impuesto sobre la renta pagado		(1.305.852.784)	(1.120.845.529)
Efectivo neto proveniente de las actividades de operación		2.385.128.920	3.611.910.059
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(disminución) por			
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(2.160.207.695)	(4.095.502.973)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.256.325.827	1.864.163.099
Inmuebles,mobiliario,equipo	7	(21.410.730)	(16.983.806)
Intangibles	8	(11.002.461)	(2.576.109)
Efectivo neto proveniente (usado en) de las actividades de inversión		63.704.941	(2.250.899.789)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(disminución) por			
Dividendos pagados	13.b	(2.678.100.000)	(1.307.720.000)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		(2.678.100.000)	(1.307.720.000)
Efecto de las pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo		(2.542.475)	(43.035.451)
Disminución (aumento) neto de efectivo		(229.266.139)	53.290.270
Efectivo al inicio del año		1.724.608.958	1.714.354.139
Efectivo al final del año	4	1.492.800.344	1.724.608.958

Francisco Echandi Guardián
Representante legal

José Alberto López López
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Céd. 3101181089
BAC CREDOMATIC CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Superintendencia General de Seguros
Registro Profesional: 34816
Contador: LÓPEZ LÓPEZ JOSE ALBERTO
Estado de Flujos de Efectivo
2024-02-14 11:11:24 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: TUPbplb2
<https://timbres.contador.co.cr>

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A., (antes BAC Credomatic Agencia de Seguros S.A., en adelante la Compañía) es una sociedad anónima organizada el 26 de febrero de 1996, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su domicilio legal es en San José, San Pedro de Montes de Oca, Centro Comercial Mall San Pedro, 9° piso.

El 21 de diciembre de 2012, mediante acuerdo SGS-DES-R-959-2012, se cancela la licencia de intermediación de seguros bajo la figura de sociedad agencia de la empresa BAC Credomatic Agencia de Seguros S.A., y se des inscribe del Registro de Sociedades a Agencia de Seguros de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Por otra parte, se inscribe a BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A., en el registro de Sociedades Corredoras de SUGESE.

Su actividad principal es la comercialización de seguros.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A., es una subsidiaria propiedad en un 100% de Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A. tiene 120 colaboradores, al 31 de diciembre de 2023 (113 al 31 de diciembre de 2022).

La dirección del sitio web es: www.baccredomatic.com.

(b) Base de contabilización

(i) Base para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Estas disposiciones están contenidas en el Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones; estableciendo que las mismas deben ser aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(ii) Base de medición

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico o costo amortizado exceptuando instrumentos financieros al valor razonable, con cambios en otros resultados integrales.

Los estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva para su emisión el 19 de febrero de 2024.

(c) Moneda de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Información Financiera (RIF). Toda información es presentada en colones sin céntimos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

(d) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Compañía realice juicios, estimados y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes utilizados son revisados regularmente. Las modificaciones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

(i) Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 1 (f): Instrumentos financieros, donde se establecen los criterios para determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero aumenta significativamente desde el reconocimiento inicial, determinando la metodología para incorporar información prospectiva en la medición de la Pérdida Crediticia Esperada (PCE) y selección y aprobación de modelos utilizado para medir la PCE.
- Nota 2: Administración de riesgos: clasificación de activos financieros, evaluación del modelo de negocio dentro de los cuales se mantienen los activos y evaluación de si los términos contractuales de los activos financieros son pagos exclusivamente de principal e intereses sobre el monto de principal pendiente.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(ii) Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

Los estimados y los supuestos asociados se revisan sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

En particular, la siguiente nota describe la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

- Medición del valor razonable de los instrumentos financieros. Nota 1 d (iii)
- Estimación de deterioro de inversiones. Nota 1 k

(iii) Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Compañía cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de nivel 3.

La Administración revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Los asuntos de valoración significativos son informados a la Gerencia de la Compañía.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Compañía reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio. La nota 17 valor razonable de los instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

(e) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos monetarios mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones al tipo de cambio de venta prevaleciente a la fecha del estado de situación financiera, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones.

Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en forma neta en el estado de resultados integral.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, y la requerida por las normas que conforman la base de preparación de los estados financieros.

De conformidad con el artículo No. 15 de la Ley No. 9635, “Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, en las operaciones, cuya contraprestación se haya fijado en moneda o divisa distintas al colón, se aplicará el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica, que esté vigente en el momento en que se produce el respectivo hecho generador.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

De conformidad con el acta CNS-1545 del CONASSIF del 28 de noviembre de 2019, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones costarricenses utilizando el tipo de cambio de venta de referencia determinado por el Banco Central de Costa Rica, a partir del 1° de enero de 2020, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación, para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial “colón costarricense”.

Al 31 de diciembre de 2023, el tipo de cambio se estableció en ₡526,88, por US\$1,00 para la venta de divisas. (₡601,99 al 31 de diciembre 2022).

(f) Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando la Compañía se convierte en una parte de las disposiciones contractuales de los instrumentos.

Los activos y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos de los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados) se suman o reducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, en su caso, en el reconocimiento inicial.

Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

(i) *Activos financieros*

Todas las compras o ventas regulares de activos financieros se reconocen y se dan de baja en una fecha de liquidación. Las compras o ventas regulares son compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de activos dentro del plazo establecido por la regulación o prácticas habituales en el mercado.

Todos los activos financieros reconocidos se miden posteriormente en su totalidad, ya sea a costo amortizado o valor razonable, según la clasificación de los activos financieros.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Clasificación activos financieros

Los activos financieros pueden clasificarse en tres categorías principales: medidos al costo amortizado (CA), al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI) y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). Esta clasificación se basa en el modelo comercial en el que se administran los activos financieros y sus flujos de efectivo contractuales, es decir, con base en la naturaleza y propósito de la adquisición del activo financiero.

Un activo financiero es medido a costo amortizado y no a valor razonable con cambios en resultados si cumple con ambas de las siguientes condiciones:

- i. El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- ii. Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Instrumentos de deuda que cumplan las siguientes condiciones se miden subsecuentemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

1. El activo financiero es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se cumple al obtener flujos contractuales de efectivo y vendiendo activos financieros; y
2. Los términos contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal y del interés sobre el monto pendiente del principal.

La Compañía puede hacer la siguiente elección/designación irrevocable en el reconocimiento inicial de un activo financiero:

- Puede elegir irrevocablemente presentar cambios subsecuentes en el valor razonable de una inversión de capital en otros resultados integrales si se cumplen ciertos criterios; y
- Podrá designar irrevocablemente un instrumento de deuda que cumpla los criterios de costo amortizado o de valor razonable a través de otros resultados integrales si al hacerlo elimina o reduce significativamente una asimetría contable.

La Compañía por ahora no hace uso de esta opción.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Evaluación del modelo de negocio

La Compañía realiza una evaluación de los objetivos de los modelos de negocio en los cuales se mantienen los diferentes activos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que gestiona el negocio y cómo se proporciona la información a la gerencia. La información considerada incluye:

- Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de activos financieros y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la gerencia se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que los están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos.
- Cómo se evalúan e informa al respecto al personal clave de la gerencia de la Compañía sobre el rendimiento en portafolios;
- Los riesgos que afectan el rendimiento de los portafolios (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos;
- Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en años anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada, sino, como parte de una evaluación de cómo los objetivos de la Compañía establecidos para manejar los activos financieros son logrados y cómo los flujos de efectivo son realizados.

Deterioro de activos financieros

La Compañía evalúa el deterioro de activos financieros mediante un modelo pérdidas crediticias esperadas (PCE). Este modelo requiere que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la PCE, lo que se determina sobre una base promedio ponderada.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El modelo de deterioro se aplica a los siguientes activos financieros que no son medidos a VRCR:

- Instrumentos de deuda de renta fija y variable.
- Otras cuentas por cobrar.

La Compañía reconoce una estimación para pérdidas crediticias de activos financieros que se miden a costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales. El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero respectivo.

Para el caso de las inversiones en instrumentos financieros, la Compañía evalúa el deterioro de estos activos financieros mediante un modelo de PCE. Este modelo requiere que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la PCE, lo que se determina sobre una base promedio ponderada.

La estimación para pérdidas se reconoce en un monto igual a la PCE durante el tiempo de vida esperada del activo, excepto por las inversiones en instrumentos de deuda en las que se determina que tienen riesgo de crédito bajo, en los cuales el monto reconocido equivale a la PCE de doce meses subsiguientes a la fecha de medición.

Los requerimientos de deterioro son complejos y requieren juicios, estimados y suposiciones significativas de la gerencia, particularmente en las siguientes áreas:

Evaluar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial e; incorporar información prospectiva en la medición de las pérdidas crediticias esperadas.

Medición de las Pérdidas Crediticias Esperadas

La PCE es la probabilidad ponderada estimada de pérdida crediticia y es medida de la siguiente manera:

1. Activos financieros que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte: el valor presente de todas las insuficiencias de efectivo (por ejemplo, la diferencia entre los flujos de efectivo adeudados a la Compañía de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Compañía espera recibir); y

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

2. Activos financieros que están deteriorados a la fecha de reporte: la diferencia entre el valor en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados.

Definición de deterioro

La Compañía considera un activo financiero deteriorado cuando:

- Es poco probable que el deudor pague completamente sus obligaciones de crédito a la Compañía.
- Para las inversiones en instrumentos financieros se incluyen los siguientes conceptos, entre otros:
 - Baja de calificación externa del emisor;
 - Los pagos contractuales no se realizan en la fecha que vencen o en el plazo período de gracia estipulado;
 - Existe una certeza virtual de suspensión de pagos;
 - Es probable que entre en bancarrota o se efectúa una petición de bancarrota acción similar;
 - El activo financiero deja de negociarse en un mercado activo dadas sus dificultades financieras.

Al evaluar si un deudor se encuentra deteriorado, la Compañía considera indicadores que son:

- Cualitativos y cuantitativos.
- Basado en datos desarrollados internamente y obtenido de fuentes externas.
- Los insumos utilizados en la evaluación de si los activos financieros se encuentran deteriorados y su importancia puede variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los activos financieros se encuentran deteriorados y su importancia puede variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Incremento significativo en el riesgo

Cuando se determina si el riesgo de crédito de un activo financiero ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, la Compañía considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo tanto información y análisis cuantitativo y cualitativo, con base en la experiencia histórica y evaluación de expertos en riesgo de crédito de la Compañía incluyendo información con proyección a futuro.

La Compañía identifica si ha ocurrido un incremento significativo en el riesgo de crédito para cada exposición comparando entre:

- La probabilidad de incumplimiento (en adelante “PI”) durante la vida remanente del instrumento financiero a la fecha de reporte;
- La PI durante la vida remanente a un punto en el tiempo, que fue estimada en el momento de reconocimiento inicial de la exposición.
- La evaluación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial de un activo financiero requiere identificar la fecha inicial de reconocimiento del instrumento.

La evaluación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial de un activo financiero requiere identificar la fecha inicial de reconocimiento del instrumento.

Calificación por categorías de riesgo

La Compañía asigna a cada exposición una calificación de riesgo de crédito basada en una variedad de datos que se determine sea predictiva de la PI y aplicando juicio de crédito experto, la Compañía utiliza estas calificaciones para propósitos de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito. Las calificaciones de riesgos de crédito son definidas utilizando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos de riesgo de pérdida. Estos factores varían dependiendo de la naturaleza de la exposición y el tipo de prestatario.

Las calificaciones de riesgo de crédito son definidas y calibradas para que el riesgo de pérdida incremente exponencialmente a medida que el riesgo de crédito se deteriora y para que, por ejemplo, la diferencia en el riesgo de pérdida entre las calificaciones satisfactorio y mención especial sea menor que la diferencia entre el riesgo de crédito de las calificaciones mención especial y sub-estándar.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Cada exposición es distribuida en una calificación de riesgo de crédito al momento de reconocimiento inicial basado en información disponible. Las exposiciones están sujetas a un seguimiento continuo, que puede resultar en el desplazamiento de una exposición a una calificación de riesgo de crédito distinta.

Generando la estructura de término de la PI

Las calificaciones de riesgo de crédito son el insumo principal para determinar la estructura de término de la PI para las diferentes exposiciones. La Compañía obtiene información de desempeño y pérdida sobre las exposiciones al riesgo de crédito analizadas región, tipo de producto, entre otros.

La Compañía emplea modelos estadísticos para analizar los datos recolectados y genera estimaciones de la probabilidad de deterioro en la vida remanente de las exposiciones y cómo esas probabilidades de deterioro cambiarán como resultado del paso del tiempo. Este análisis incluye la identificación y calibración de relaciones entre cambios en las tasas de deterioro y en los factores macroeconómicos claves, así como un análisis profundo de ciertos factores en el riesgo de crédito.

Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente

La Compañía ha establecido un marco general que incorpora información cuantitativa y cualitativa para determinar si el riesgo de crédito de un activo financiero se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

El marco inicial se alinea con el proceso interno de la Compañía para manejo del riesgo de crédito. El criterio para determinar si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente variará por portafolio e incluirá límites basados en incumplimientos.

La Compañía evalúa si el riesgo de crédito de una exposición en particular se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial si, basado en la modelación cuantitativa de la Compañía, la probabilidad de pérdida crediticia esperada en la vida remanente se incrementó significativamente desde el reconocimiento inicial. En la determinación del incremento del riesgo de crédito, la pérdida crediticia esperada en la vida remanente es ajustada por cambios en los vencimientos.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En ciertas circunstancias, usando juicio de expertos en crédito y con base en información histórica relevante, la Compañía puede determinar que una exposición ha experimentado un incremento significativo en riesgo de crédito si factores particulares cualitativos pueden indicar eso, y esos factores pueden no ser capturados completamente por los análisis cuantitativos realizados periódicamente.

Insumos en la medición de PCE

Los insumos clave en la medición del PCE son usualmente las estructuras de términos de las siguientes variables:

- Probabilidad de incumplimiento (PI).
- Pérdida dado el incumplimiento (PDI).
- Exposición ante el incumplimiento (EI).

Los anteriores parámetros son derivados de modelos estadísticos internos y otra información histórica. Estos modelos son ajustados para reflejar información prospectiva como se describe a continuación:

Las PI son estimadas en ciertas fechas, las cuales son calculadas con base en modelos estadísticos de clasificación y evaluadas usando herramientas de calificación ajustadas a las diferentes categorías de contraparte y exposiciones. Estos modelos estadísticos son basados en datos compilados internamente comprendiendo tanto factores cualitativos como cuantitativos. Si una contraparte o exposición migra entre las diferentes calificaciones entonces esto originará un cambio de la PI estimada. Las PI son estimadas considerando términos contractuales de vencimiento de las exposiciones y las tasas estimadas de prepagos.

La PDI es la magnitud de la pérdida probable si hay un incumplimiento. La Compañía estima los parámetros del PDI con base en la historia de las tasas de recuperación de pérdidas contra las partes incumplidas.

La EI representa la exposición esperada en el evento de incumplimiento. La Compañía deriva la EI de la exposición actual de la contraparte y los potenciales cambios en el monto actual permitido bajo los términos del contrato incluyendo amortización y prepagos. La EI de un activo financiero es el valor en libros al momento del incumplimiento.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Proyección de condiciones futuras

La Compañía incorpora información con proyección de condiciones futuras tanto en su evaluación de si el riesgo de crédito de un instrumento se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial y en su medición de PCE, basado en las recomendaciones del área de Riesgo de Crédito de la Compañía, uso de economistas expertos y consideración de una variedad de información externa actual y proyectada, la Compañía formula un caso base de la proyección de las variables económicas relevantes al igual que un rango representativo de otros posibles escenarios proyectados. Este proceso involucra el desarrollo de dos o más escenarios económicos adicionales y considera las probabilidades relativas de cada resultado.

La información externa puede incluir datos económicos y publicación de proyecciones por comités gubernamentales, autoridades monetarias (principalmente en los países donde opera la Compañía), organizaciones supranacionales (tales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, el Fondo Monetario Internacional, entre otras), proyecciones académicas, sector privado, y agencias calificadoras de riesgo.

El caso base representa el resultado más probable y alineado con la información utilizada por la Compañía para otros propósitos, como la planificación estratégica y presupuestos. Los otros escenarios representan un resultado más optimista y pesimista. La Compañía también realiza periódicamente pruebas de estrés para calibrar la determinación de estos otros escenarios representativos.

(ii) *Pasivos financieros*

Los pasivos financieros se clasifican a costo amortizado usando el método de interés efectivo, excepto cuando existen pasivos financieros que se contabilizan a valor razonable con cambios en resultados.

Reconocimiento, baja y medición

Los pasivos financieros se reconocen en la fecha de negociación, la fecha en la cual la Compañía se compromete a comprar o vender el instrumento financiero. Los pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los costos de transacción se imputan a gastos en el estado de resultados integral cuando se incurre en ellos para los pasivos financieros a valor razonable con cambios en el estado de resultados integral, y se registran como parte del valor inicial del instrumento, en el caso de pasivos a costo amortizado. Los costos de transacciones son costos incrementales en los que se incurre para adquirir activos o vender pasivos financieros. Ellos incluyen honorarios, comisiones y otros conceptos pagados a agentes, corredores, asesores e intermediarios, tasas establecidas por agencias reguladoras y bolsas de valores; así como impuestos y otros derechos.

Todos los pasivos financieros se miden subsecuentemente a costo amortizado utilizando el método de interés efectivo o a valor razonable a través de resultados.

Compensación de instrumentos financieros

Los activos y los pasivos financieros se compensan y presentan por su monto neto en el estado de situación financiera, cuando existe un derecho exigible legalmente de compensar los importes reconocidos, y la Compañía tiene la intención de liquidar por el neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Presentación de estimación por PCE en el estado de situación financiera

La estimación por PCE se presenta en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

- *Activos financieros medidos a costo amortizado*: como una deducción del valor bruto en libros de los activos;
- *Los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral*: no se reconoce ninguna estimación para pérdidas en el estado de situación financiera debido a que el valor en libros de estos activos es su valor razonable. Sin embargo, la estimación para pérdidas se revela y se reconoce en otro resultado integral.

(g) Disponibilidades

Las disponibilidades corresponden a depósitos mantenidos con bancos, los cuales no están sujetos a importantes riesgos de cambios en el valor y son mantenidos para solventar compromisos de efectivo de corto plazo más que para propósitos de inversión y otros.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(h) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros que se mantienen con el fin de generar utilidades a corto plazo se clasifican como inversiones en instrumentos con cambios en el resultado integral. Las inversiones en instrumentos financieros con cambios en resultados en las que se tiene la intención de mantenerlas hasta su vencimiento se clasifican como activos mantenidos hasta el vencimiento. Las inversiones en instrumentos financieros restantes se clasifican como Inversiones en instrumentos financieros con cambios en el otro resultado integral.

(i) Mobiliario y equipo, neto

i. Activos propios

El mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

ii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iii. Depreciación

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad	5 años

(j) Activos intangibles

i. Otros activos intangibles

Otros activos intangibles adquiridos se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integrales conforme se incurren.

iii. Amortización

La amortización se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la vida útil estimada de las licencias y software es de tres años.

(k) Deterioro de activos financieros

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada estado de situación financiera, con el fin de determinar si hay algún indicio de deterioro. De haber tal indicio, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros del activo identificado excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se reversa a través del estado de resultados integral o del estado de cambios en el patrimonio neto, según sea el caso.

(l) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(m) Provisiones

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera, cuando la Compañía adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del estado de situación financiera afectando directamente el estado de resultados integral.

(n) Reserva legal

De conformidad con el Código de Comercio, artículo 143, la Compañía asigna el 5% de la utilidad neta de cada período para la constitución de dicha reserva, hasta completar un 20% de su capital social. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la reserva legal registrada por la Compañía ha alcanzado el 20% de su capital social.

(o) Impuesto sobre la renta

i. Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

ii. Diferido

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo con el método del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles).

Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Ley 10.381 que entró a regir en octubre 2023 y modifica el artículo No.1 de la Ley del Impuesto sobre la renta, estableció qué debe entenderse por renta de fuente costarricense. La entrada en vigor de esta ley modificó a partir de esa fecha el tratamiento fiscal de las inversiones en el extranjero y por tanto el impuesto de renta diferido asociado.

Precios de transferencia

El día 13 de setiembre de 2013, el Gobierno de Costa Rica a través del decreto No.37898-H, emitió una regulación relacionada con los precios de transferencia.

A través de este decreto se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas, estén obligados, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, atendiendo al principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica contenido en el Artículo No.8 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

Para efectos de cumplir con este requerimiento las compañías deberán elaborar estudios de precios de transferencia y efectuar los ajustes en sus declaraciones de impuesto sobre la renta cuando las condiciones pactadas con las partes vinculadas resulten en una menor tributación en el país o en un diferimiento en el pago del impuesto. Asimismo, deberán presentar una declaración informativa de precios de transferencia con periodicidad anual y mantener la información, documentos y análisis suficientes para valorar sus transacciones con partes vinculadas.

(p) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados integral sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento, calculado sobre una base de interés efectivo.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. Ingreso por comisiones

Los ingresos por comisiones por servicios se originan por la colocación y recaudación de pólizas de seguros. Los ingresos se reconocen cuando se recaudan las primas de las pólizas de seguros.

iii. Gastos administrativos

Los gastos administrativos son reconocidos en el estado de resultados integral en el momento en que se incurren, o sea por el método de devengado.

2) Administración de riesgos

La Administración de riesgos financieros es parte fundamental de las Compañías, para lo cual se cuenta con una infraestructura para la gestión de los riesgos de forma integral con el fin de asegurar el crecimiento responsable y sostenible a través del tiempo, mantener la confianza de sus grupos de interés; así como para asegurar con razonable certeza el cumplimiento de las metas a corto, mediano y largo plazo, por medio de un balance entre el cumplimiento de objetivos y la toma de riesgos, alineados con la estrategia corporativa.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Clasificación de los activos financieros

Al 31 de diciembre, las siguientes tablas proporcionan una conciliación entre las partidas en el estado de situación financiera y las categorías de instrumentos:

		2023		
		Valor razonable con cambios en otros resultados integrales- instrumentos de deuda	Costo amortizado	Total
Disponibilidades	¢	-	1.492.800.344	1.492.800.344
Inversiones en instrumentos financieros		4.205.926.183	-	4.205.926.183
Productos por cobrar		-	56.040.922	56.040.922
Cuentas y comisiones por cobrar		-	229.999.703	229.999.703
Total de activos financieros	¢	<u>4.205.926.183</u>	<u>1.778.840.969</u>	<u>5.984.767.152</u>

		2022		
		Valor razonable con cambios en otros resultados integrales- instrumentos de deuda	Costo amortizado	Total
Disponibilidades	¢	-	1.724.608.958	1.724.608.958
Inversiones en instrumentos financieros		4.949.770.255	-	4.949.770.255
Productos por cobrar		-	74.923.332	74.923.332
Cuentas y comisiones por cobrar		-	369.055.232	369.055.232
Total de activos financieros	¢	<u>4.949.770.255</u>	<u>2.168.587.522</u>	<u>7.118.357.777</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la totalidad de pasivos financieros que mantiene las Compañías se encuentran clasificados a costo amortizado.

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos, entre ellos, los más importantes:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
 - Riesgo de tasa de interés
 - Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo operativo

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

A continuación, se detalla la forma en que la empresa administra los diferentes riesgos:

a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo al que se enfrenta la Compañía si las aseguradoras, los clientes o una contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente en las aseguradoras, los clientes y en títulos de inversión de la Compañía.

- Cuentas por cobrar

La exposición de la Compañía al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las aseguradoras y los clientes. Las cuentas por cobrar a clientes corresponden a saldos pequeños conformados por muchos clientes, lo cual ayuda a minimizar el riesgo de crédito.

Con respecto a las aseguradoras, las cuales generan la mayor parte de los ingresos de la Compañía, se cuenta con el respaldo del Gobierno de Costa Rica para el caso del Instituto Nacional de Seguros y en lo que respecta a las otras Aseguradoras son empresas sólidas debidamente establecidas en el mercado de seguros y reguladas por la Superintendencia General de Seguros.

- Inversiones financieras

La Compañía limita su exposición de riesgo de crédito invirtiendo solamente en instrumentos con alta liquidez y emisores de bajo riesgo. Considerando estas características de inversiones, la Administración no espera que ninguno de los emisores incumpla con sus obligaciones.

La calidad del crédito de la cartera de inversiones se monitorea según la calificación de riesgo internacional del emisor proporcionada por las agencias Standard & Poor's, Moody's, y/o Fitch Ratings.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, el siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

2023			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales
Gobierno de Costa Rica BB- (calificación de riesgo) ¢	4.205.926.183	-	4.205.926.183
2022			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales
Gobierno de Costa Rica B (calificación de riesgo) ¢	4.949.770.255	-	4.949.770.255

Las inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales al 31 de diciembre del 2023 y de 2022 no presentan deterioro.

Deterioro de inversiones en instrumentos financieros

2023			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio del año ¢	23.458.093	-	23.458.093
Estimación -remediación	(22.895.478)	-	(22.895.478)
Estimación -originación	144.564	-	144.564
Saldo al final ¢	707.179	-	707.179
2022			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio del año ¢	58.303.319	-	58.303.319
Estimación -remediación	(80.156.736)	-	(80.156.736)
Estimación -originación	45.311.510	-	45.311.510
Saldo al final ¢	23.458.093	-	23.458.093

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere al riesgo de que la entidad encuentre dificultades para atender sus obligaciones financieras cuando estas sean exigibles. Para administrar este riesgo se realizan mediciones que le permiten a la administración gestionar la liquidez considerando la estructura de vencimientos, recuperaciones y el comportamiento de activos y pasivos en el tiempo. El riesgo de liquidez se mide a través de la construcción de calces de plazos. Los calces se elaboran considerando la recuperación y vencimiento de activos y vencimiento de pasivos.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Compañía es como sigue:

Moneda nacional	Días							Total
	Al día	31-60	61-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720	
Activos								
Disponibilidades	¢ 583.075.057	-	-	-	-	-	-	583.075.057
Comisiones por cobrar	14.991.157	-	-	-	-	-	-	14.991.157
Otras cuentas por cobrar	6.782.150	-	-	-	-	-	-	6.782.150
	<u>604.848.364</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>604.848.364</u>
Pasivos								
Otras cuentas por pagar	639.019.375	-	-	-	-	-	-	639.019.375
	<u>639.019.375</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>639.019.375</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>(34.171.011)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(34.171.011)</u>
Moneda extranjera								
	Días							
	Al día	31-60	61-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720	Total
Activos								
Disponibilidades	¢ 909.725.287	-	-	-	-	-	-	909.725.287
Inversiones en instrumentos financieros	-	952.643.059	-	1.057.018.721	60.745.166	289.093.451	1.846.425.786	4.205.926.183
Productos por cobrar	-	16.688.321	-	39.352.601	-	-	-	56.040.922
Comisiones por cobrar	199.495.678	-	-	-	-	-	-	199.495.678
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1.454.942	-	-	-	-	-	-	1.454.942
Otras cuentas por cobrar	7.468.814	-	-	-	-	-	-	7.468.814
	<u>1.118.144.721</u>	<u>969.331.380</u>	<u>-</u>	<u>1.096.371.322</u>	<u>60.745.166</u>	<u>289.093.451</u>	<u>1.846.425.786</u>	<u>5.380.111.826</u>
Pasivos								
Otras cuentas por pagar	471.893.181	-	-	-	-	-	-	471.893.181
	<u>471.893.181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>471.893.181</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>646.251.540</u>	<u>969.331.380</u>	<u>-</u>	<u>1.096.371.322</u>	<u>60.745.166</u>	<u>289.093.451</u>	<u>1.846.425.786</u>	<u>4.908.218.645</u>
Total brecha consolidada en moneda local	¢ <u>612.080.529</u>	<u>969.331.380</u>	<u>-</u>	<u>1.096.371.322</u>	<u>60.745.166</u>	<u>289.093.451</u>	<u>1.846.425.786</u>	<u>4.874.047.634</u>

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Compañía es como sigue:

Moneda nacional		Días						
		Al día	1-30	31-60	91-180	361-720	Más de 720	Total
Activos								
Disponibilidades	¢	766.407.238	-	-	-	-	-	766.407.238
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		3.511.565	-	-	-	-	-	3.511.565
Otras cuentas por cobrar		46.239.458	-	-	-	-	-	46.239.458
		<u>816.158.261</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>816.158.261</u>
Pasivos								
Otras cuentas por pagar		969.976.618	-	-	-	-	-	969.976.618
		<u>969.976.618</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>969.976.618</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>(153.818.357)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(153.818.357)</u>
Moneda extranjera								
Activos								
Disponibilidades	¢	958.201.720	-	-	-	-	-	958.201.720
Inversiones en instrumentos financieros		-	841.982.842	-	-	2.343.385.896	1.764.401.517	4.949.770.255
Productos por cobrar		-	-	14.969.699	59.953.633	-	-	74.923.332
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		37.201.423	-	-	-	-	-	37.201.423
Otras cuentas por cobrar		283.061.008	-	-	-	-	-	283.061.008
		<u>1.278.464.151</u>	<u>841.982.842</u>	<u>14.969.699</u>	<u>59.953.633</u>	<u>2.343.385.896</u>	<u>1.764.401.517</u>	<u>6.303.157.738</u>
Pasivos								
Otras cuentas por pagar		409.052.464	-	-	-	-	-	409.052.464
		<u>409.052.464</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>409.052.464</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>869.411.687</u>	<u>841.982.842</u>	<u>14.969.699</u>	<u>59.953.633</u>	<u>2.343.385.896</u>	<u>1.764.401.517</u>	<u>5.894.105.274</u>
Total brecha consolidada en moneda local	¢	<u>715.593.330</u>	<u>841.982.842</u>	<u>14.969.699</u>	<u>59.953.633</u>	<u>2.343.385.896</u>	<u>1.764.401.517</u>	<u>5.740.286.917</u>

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo asociado a cambios en precios de factores de mercado, tales como tasas de interés, precio de acciones y tipo de cambio, los cuales pueden afectar las utilidades o el valor de las posiciones financieras de la entidad.

El riesgo de tasa de interés se mide para la cartera propia de inversiones por medio de análisis de sensibilidad impacto en el valor del portafolio ante variaciones en las tasas de interés y para el estado de situación financiera por medio de la elaboración de calces de brechas de tasas de interés, lo cual permite revisar el descalce de ajuste de tasas de interés de activos y pasivos sensibles a la variación de este factor de mercado.

La sensibilidad de cartera de inversiones al 31 de diciembre considera un movimiento paralelo de +100bps puntos base para inversiones en colones y dólares, como se detalla seguidamente:

		2023	2022
Cartera total (colones)	¢	4.205.926.183	4.949.770.255
Exposición de sensibilidad	¢	71.202.643	88.643.175
Exposición % de cartera		1,69%	1,79%

Tasa de interés

La mayoría de los activos y pasivos financieros de la Compañía generan intereses fijos o no generan. Adicionalmente, cualquier exceso en efectivo es invertido en instrumentos de corto plazo.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, las siguientes tablas indican la tasa interés y los períodos de revisión de las tasas de interés sobre los activos y pasivos.

		2023		
Moneda nacional	Tasa de interés efectiva	Total	De 1 a 6 meses	Mayor a 6 meses
Disponibilidades	1,05%	¢ 583.075.057	583.075.057	-
		¢ 583.075.057	583.075.057	-
Moneda extranjera	Tasa de interés efectiva	Total	De 1 a 6 meses	Mayor a 6 meses
Disponibilidades	0,36%	¢ 909.725.287	909.725.287	-
Inversiones en instrumentos financieros	5,91%	4.205.926.183	2.009.661.780	2.196.264.403
		¢ 5.115.651.470	2.919.387.067	2.196.264.403
		2022		
Moneda nacional	Tasa de interés efectiva	Total	De 1 a 6 meses	Mayor a 6 meses
Disponibilidades	0,67%	¢ 766.407.238	766.407.238	-
		¢ 766.407.238	766.407.238	-
Moneda extranjera	Tasa de interés efectiva	Total	De 1 a 6 meses	Mayor a 6 meses
Disponibilidades	0,24%	¢ 958.201.720	958.201.720	-
Inversiones en instrumentos financieros	5,78%	4.949.770.255	841.982.842	4.107.787.413
		¢ 5.907.971.975	1.800.184.562	4.107.787.413

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo de tipo de cambio

El riesgo cambiario se refiere a la posible pérdida de valor por variaciones en los tipos de cambio de las divisas en las cuales se tienen posiciones. Se asume un riesgo cambiario al tomar posiciones en moneda extranjera, dado que un movimiento adverso en el tipo de cambio de las monedas puede generar una pérdida de valor en las posiciones en divisas, al expresarlas en moneda local.

La posición neta en moneda extranjera se mide como la diferencia entre activos y pasivos en moneda extranjera. La entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólares se ven afectados por variaciones adversas en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados integral. La Administración lleva un control diario de la posición en moneda extranjera y se mide el impacto en patrimonio por medio de análisis de sensibilidad ante variaciones en el tipo de cambio.

Al 31 de diciembre, los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses se detallan como sigue:

		2023	2022
Total activos	US\$	10.341.074	10.540.790
Total pasivos		(940.014)	(749.755)
Exposición neta en moneda extranjera	US\$	9.401.060	9.791.035
Factor de sensibilidad de tipo cambio (colones) costarricenses		26,34	30,10
Impacto variación tipo cambio en colones costarricenses		247.661.525	294.705.258
Posición neta sobre patrimonio		4,48%	4,79%

d) Riesgo operativo

La Compañía define riesgo operativo como el riesgo de impactos negativos resultante de infraestructura, tecnología, personas, sistemas o procesos internos inadecuados o fallidos, o producidos por eventos externos. Estos impactos negativos se consideran en la evaluación de los siguientes objetivos generales:

- i. Salvaguarda de activos: riesgos de pérdidas monetarias o ingresos no percibidos (por causas deliberadas - fraude - o error).
- ii. Continuidad del negocio: eventos que puedan interrumpir las operaciones y prestación de servicios de la entidad.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

- iii. Cumplimiento regulatorio: eventos que puedan producir incumplimiento de cualquier regulación o ley nacional o aplicable al país.
- iv. Revelación financiera: eventos que puedan hacer que los registros contables sean inexactos.
- v. Seguridad de la información: eventos que puedan afectar la integridad, la disponibilidad y la confidencialidad de la información física o electrónica utilizada por la Compañía.

La Compañía cuenta con una política para la administración de riesgos operativos, la cual fue aprobada por la Junta Directiva y su marco general sigue cuatro principios administrativos centrales:

- i. Propiedad descentralizada de los riesgos con responsabilidad de cada unidad funcional y responsabilidad final de la alta gerencia.
- ii. Coordinación, apoyo y seguimiento general por parte departamento de Gestión de Riesgos Operativos.
- iii. Supervisión independiente del Comité de Riesgos Operativos, con la participación de directores.
- iv. Evaluación independiente de la auditoría interna.

Para la gestión de riesgos operativos implementó el siguiente proceso:

- i. Identificación, evaluación y monitoreo de riesgos operativos: Consiste en identificar de manera exhaustiva los riesgos operativos, se evalúa la probabilidad e impacto de cada uno de ellos siguiendo los estándares establecidos por el Grupo y se definen indicadores de monitoreo de riesgo operativo para los riesgos principales.
- ii. Definición e implementación de planes de mitigación: Para los riesgos que superan el apetito de riesgo de la Compañía (riesgos principales) se establecen planes de mitigación a los cuales se les da seguimiento periódico.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

- iii. Reporte de incidentes (eventos de riesgo materializados): Todas las unidades funcionales reportan incidentes de riesgos operativos ocurridos en sus áreas, para esto se tienen estándares y plazos definidos. Dentro de los datos que las áreas reportan están los siguientes: montos de pérdidas o de exposición, descripción del incidente, causas, medidas correctivas y preventivas. Esta información forma parte de la base de datos de incidentes que se utiliza para realizar estimaciones de pérdidas esperadas y no esperadas por riesgo operativo.
- iv. Evaluación de controles: El Área de Gestión de Riesgos evalúa con un alcance establecido, el diseño y la ejecución de los controles y establece planes de cierre de brechas para los casos en los que el diseño o la ejecución de los controles no sea el adecuado.
- v. Generación de reportes: Periódicamente el departamento de Gestión de Riesgos Operativos genera reportes de incidentes de pérdida por riesgo operativo, reportes de riesgos principales, avances de implementación en planes de mitigación, así como reportes de evaluación de controles. También se realiza una evaluación de gestión de riesgos operativos para cada Unidad Funcional. Estos reportes son remitidos a las Gerencias, presentados al Comité de Riesgos Operativos, al Comité Integral de Riesgos y presentados periódicamente a la Junta Directiva.

Administración del capital

La entidad cuenta con áreas especializadas en riesgo en las cuales se realiza la medición, reporte y seguimiento de indicadores de normativa prudencial, que para efectos locales se miden a través de las disposiciones regulatorias de cada entidad, según su normativa aplicable.

En el caso de la suficiencia de capital, se realiza un seguimiento y monitoreo continuo para asegurar que la entidad cuenta con niveles adecuados de capital que contribuyan al cumplimiento en todo momento con los requerimientos de capital regulatorio cuando se consideran en el cálculo de suficiencia de grupo financiero.

La política del grupo financiero es mantener una base de capital sólida, que inspire la confianza de los accionistas y sus clientes, y que permita continuar con el desarrollo futuro del negocio exitosamente.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, el cálculo de capital base se detalla como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital primario		
Capital pagado ordinario	¢ 861.888.000	861.888.000
Reserva legal	172.377.600	172.377.600
	<u>1.034.265.600</u>	<u>1.034.265.600</u>
Capital secundario (máximo 100% del capital primario)		
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(14.277.658)	(35.758.366)
Resultados acumulados años anteriores	2.478.166.251	2.258.596.463
Resultado del año menos deducciones de ley	2.031.194.760	2.897.669.788
	<u>1.034.265.600</u>	<u>1.034.265.600</u>
Deducciones (-)	<u>188.944.647</u>	<u>208.989.817</u>
Capital Base	¢ <u>1.879.586.553</u>	<u>1.859.541.383</u>

3) Activos sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía no mantiene activos restringidos.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Compañías relacionadas</u>	<u>Compañías relacionadas</u>
Activos:		
Disponibilidades	¢ 1.492.800.344	1.724.608.958
Cuentas por cobrar	1.454.942	40.712.988
Total activos	¢ <u>1.494.255.286</u>	<u>1.765.321.946</u>
Pasivos:		
Otras cuentas por pagar diversas	¢ <u>22.291.102</u>	<u>107.606</u>
Total pasivos	¢ <u>22.291.102</u>	<u>107.606</u>
Ingresos:		
Por disponibilidades	¢ 9.442.857	7.404.891
Por otros ingresos con partes relacionadas	<u>200.591.525</u>	<u>280.406.410</u>
Total ingresos	¢ <u>210.034.382</u>	<u>287.811.301</u>
Gastos:		
Por comisiones por servicios	¢ 439.220.106	693.074.609
Por otros gastos con partes relacionadas	<u>1.257.139.974</u>	<u>1.235.521.939</u>
Total gastos	¢ <u>1.696.360.080</u>	<u>1.928.596.548</u>

Al 31 de diciembre de 2023, las disponibilidades que mantiene la Compañía en cuentas corrientes en dólares que devengan intereses, reportan una tasa entre 0,23% y 0,29%, y las cuentas en colones devengan intereses entre 0,21% y 2,32%, las cuales en algunos casos dependen de los montos que se mantengan en la cuenta (entre 0,40 % las cuentas en dólares y las cuentas en colones entre 0,25% y 2,25% al 31 de diciembre de 2022).

Los otros ingresos con partes relacionadas corresponden a servicios de asesoría en opciones del mercado de seguros y comisiones por aseguramiento de activos brindados a las subsidiarias de la Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

El gasto por comisiones de servicios corresponde al monto que paga la Compañía a las subsidiarias de la Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. por los seguros que dichas compañías colocan.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023, el total de beneficios pagados a la gerencia, directivos y principales ejecutivos es de ¢152.129.680 (¢144.089.656 al 31 de diciembre de 2022).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía mantiene otros gastos con partes relacionadas por concepto de servicios contables, legales, de control y de impuestos que la compañía relacionada BAC San José S.A. le brinda a Bac Corredora de Seguros y que se encuentran documentados con contratos firmados entre las partes, sujetos a la legislación de precios de transferencia.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados es de ¢ 57.589.291 (¢50.416.764 al 31 diciembre 2022).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía no ha realizado transacciones con personal clave.

5) Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, las inversiones en instrumentos financieros se componen de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 4.205.926.183	4.949.770.255
Productos por cobrar	56.040.922	74.923.332
	¢ <u>4.261.967.105</u>	<u>5.024.693.587</u>

a) *Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral*

Las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral se componen de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bonos del Gobierno Central de Costa Rica	¢ 4.205.926.183	4.949.770.255
	¢ <u>4.205.926.183</u>	<u>4.949.770.255</u>

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las tasas de rendimientos que devengan las inversiones en instrumentos en dólares estadounidenses oscilan entre 4,08% y 9,20% anual.

La Compañía efectúa revisiones anuales para validar que el valor de estas inversiones no haya sufrido un deterioro permanente por el cual se deba ajustar el valor de la inversión. Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2023, el portafolio de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral obtuvo una ganancia no realizada neta de impuesto de la renta diferido y de deterioro de inversiones, por un monto de ¢25.220.195 (pérdida no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ¢131.274.982 al 31 de diciembre de 2022).

6) Comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre, las comisiones por cobrar se componen de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por cobrar Océánica ¢	80.458.559	-
Cuentas por cobrar Panamerica	61.949.028	2.176.264
Cuentas por cobrar INS	56.312.586	163.251.460
Cuentas por cobrar Mapfre	14.699.833	206.567
Cuentas por cobrar Assa	769.192	93.242.111
Cuentas por cobrar Sagicor	291.324	1.515.564
Cuentas por cobrar Adisa	6.312	52.658.521
Cuentas por cobrar Quálitas	-	9.394.693
¢	<u>214.486.834</u>	<u>322.445.180</u>

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

7) Propiedad, mobiliario y equipo, neto

Al 31 de diciembre, el mobiliario y equipo se detalla como sigue:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del año	¢	201.276.740	186.418.314
Adiciones		21.410.730	16.983.806
Retiros		(20.412.186)	(2.125.380)
Traslado		6.924.162	-
Saldos al final del año		<u>209.199.446</u>	<u>201.276.740</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>			
Saldo al inicio del año		159.007.255	148.349.000
Gasto por depreciación		15.761.263	12.783.635
Aumento de depreciación acumulada		6.554.314	-
Retiros		(20.412.186)	(2.125.380)
Saldos al final del año		<u>160.910.646</u>	<u>159.007.255</u>
Saldo neto:	¢	<u>48.288.800</u>	<u>42.269.485</u>

8) Activo intangible

Al 31 de diciembre, el activo intangible se detalla como sigue:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Costo:</u>			
<u>Saldo al inicio del año</u>	¢	836.858.942	834.282.833
Adiciones		11.002.461	2.576.109
Retiros		(85.903.264)	-
Saldos al final del año		<u>761.958.139</u>	<u>836.858.942</u>
<u>Amortización acumulada:</u>			
<u>Saldo al inicio del año</u>		682.690.591	545.637.955
Gasto por amortización		138.173.682	137.052.636
Retiros		(85.903.264)	-
Saldos al final del año		<u>734.961.009</u>	<u>682.690.591</u>
Saldos al final del año, neto	¢	<u>26.997.130</u>	<u>154.168.351</u>

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

9) Otros activos

Al 31 de diciembre, los bienes diversos se componen de la siguiente forma:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impuesto pagado por anticipado	¢	298.636.815	-
Software en desarrollo		229.447.444	140.893.033
Pólizas de Seguros pagadas por anticipado		36.608.717	-
Renovación de Licencias		7.251.460	-
Obras de arte		3.262.075	3.262.075
Patente Municipal pagada por anticipado		102.000	-
Depósitos en garantía teléfonos		60.000	60.000
	¢	<u>575.368.511</u>	<u>144.215.108</u>

10) Impuesto sobre la renta

Por el año terminado el 31 de diciembre, el gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢	867.007.046	1.245.580.340
Impuesto sobre la renta diferido		20.987.897	26.682.540
Disminución de impuesto sobre la renta diferido		(12.660.407)	(24.997.697)
Total impuesto sobre la renta	¢	<u>875.334.536</u>	<u>1.247.265.183</u>

El impuesto de renta diferido se origina de las diferencias temporales es atribuible principalmente al registro de deterioro sobre inversiones y provisiones.

La diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resultaría de aplicar la tasa correspondiente del impuesto del 30% a las utilidades antes de impuesto sobre la renta, se concilia como sigue:

	<u>Tasa impositiva</u>	<u>2023</u>	<u>Tasa impositiva</u>	<u>2022</u>
Impuesto sobre la renta esperado	30,00%	871.958.789	30,00%	1.243.480.491
Mas:				
Gastos no deducibles	0,12%	3.375.747	0,10%	4.169.217
Menos:				
Ajuste impuesto renta periodos anteriores	0,00%	-	-0,01%	384.525
Impuesto sobre la renta	<u>30,12%</u>	<u>875.334.536</u>	<u>30,09%</u>	<u>1.247.265.183</u>

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, el impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

	2023		
	Activo	Pasivo	Neto
Provisiones	¢ 12.259.691	-	12.259.691
Estimación de incobrables	57.911	-	57.911
Pérdidas no realizadas por valuación	9.561.943	-	9.561.943
Ganancias no realizadas por valuación	-	(3.230.794)	(3.230.794)
¢	<u>21.879.545</u>	<u>(3.230.794)</u>	<u>18.648.751</u>

	2022		
	Activo	Pasivo	Neto
Provisiones	¢ 13.532.351	-	13.532.351
Estimación de incobrables	287.467	-	287.467
Pérdidas no realizadas por valuación	195.451.135	-	195.451.135
Ganancias no realizadas por valuación	-	(173.088.693)	(173.088.693)
¢	<u>209.270.953</u>	<u>(173.088.693)</u>	<u>36.182.260</u>

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Los activos por impuesto de renta diferido representan una diferencia temporal deducible. Los pasivos por impuesto de renta diferido representan una diferencial temporal imponible.

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2022	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Al 31 de diciembre de 2023
Provisiones	¢ 13.532.353	(1.272.661)	-	12.259.692
Pérdidas y ganancias, netas, sobre inversiones no realizadas	22.362.441	(6.825.274)	(9.206.019)	6.331.148
Estimación de otras cuentas por cobrar	287.466	(229.555)	-	57.911
	¢ <u>36.182.260</u>	<u>(8.327.490)</u>	<u>(9.206.019)</u>	<u>18.648.751</u>
	Al 31 de diciembre de 2021	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Al 31 de diciembre de 2022
Provisiones	¢ 5.255.170	8.277.183	-	13.532.353
Pérdidas y ganancias, netas, sobre inversiones no realizadas	(52.096.024)	(10.453.568)	84.912.033	22.362.441
Estimación de otras cuentas por cobrar	180.449	107.017	-	287.466
	¢ <u>(46.660.405)</u>	<u>(2.069.368)</u>	<u>84.912.033</u>	<u>36.182.260</u>

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

11) Provisiones

Al 31 de diciembre, el movimiento de las provisiones por gratificaciones se detalla como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del año	¢ 45.107.841	17.517.232
Provisión creada	46.287.552	51.860.167
Provisión utilizada	(43.088.008)	(24.269.558)
Disminución de provisión	<u>(7.441.748)</u>	<u>-</u>
Saldo al final de año	¢ <u>40.865.637</u>	<u>45.107.841</u>

12) Otras cuentas por pagar diversas

Al 31 de diciembre, las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas y comisiones por pagar	¢ 920.278.820	1.048.121.945
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	52.397.945	216.494.244
Aportaciones patronales retenidas por pagar	50.919.224	46.429.603
Vacaciones acumuladas por pagar	31.950.200	30.038.911
Cuentas por pagar compañías relacionadas	22.291.102	107.606
Otras cuentas por pagar	13.883.893	17.985.502
Aguinaldo acumulado por pagar	11.321.605	10.506.226
Impuestos retenidos por pagar	<u>7.869.767</u>	<u>9.345.045</u>
	¢ <u>1.110.912.556</u>	<u>1.379.029.082</u>

13) Patrimonio

(a) Capital social

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, el capital social de la Compañía está conformado por 861.888.000 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1 cada una para un total de ¢861.888.000.

(b) Dividendos en efectivo

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 13 de setiembre de 2023, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢2.678.100.000 mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 31 de agosto de 2022, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢1.307.720.000 mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

(c) Valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral

Corresponde a las ganancias (pérdidas) netas obtenidas por variaciones en el valor razonable de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

14) Ingreso y gasto por diferencias de cambio

Por el año terminado el 31 de diciembre, los ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio se detallan como sigue:

	2023	2022
<u>Ingresos</u>		
Por disponibilidades	¢ 306.993.555	33.742.758
Por cuentas y comisiones por cobrar	63.122.866	12
Por inversiones en instrumentos financieros	1.266.072.822	13.042.487
Por cuentas por pagar y provisiones	269.312.899	91.880.720
Total de ingresos	<u>1.905.502.142</u>	<u>138.665.977</u>
<u>Gastos</u>		
Por disponibilidades	457.904.148	76.087.692
Por inversiones en instrumentos financieros	1.953.716.286	516.273.152
Otras cuentas por cobrar	111.228.731	38.962.660
Por cuentas por pagar	247.693.468	4.748.975
Total de gastos	<u>2.770.542.633</u>	<u>636.072.479</u>
Total gasto por diferencial cambiario, neto	¢ <u>(865.040.491)</u>	<u>(497.406.502)</u>

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

15) Ingresos por comisiones por servicios

Por el año terminado el 31 de diciembre, el ingreso por comisiones por servicios se relaciona con la recaudación de primas de seguros, las cuales se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Automóviles	¢ 2.225.954.630	2.598.112.333
Accidentes y salud	2.012.953.789	1.642.185.437
Saldos deudores	1.640.815.122	2.077.280.436
Patrimoniales	572.329.280	619.473.950
Seguros de vida	482.700.094	555.613.541
Libranzas	297.433.278	668.821.953
Pérdida, robo y fraude	264.435.892	160.681.595
Riesgos diversos	185.635.672	160.948.490
Bolso protegido	89.836.876	103.628.008
Riesgos del trabajo	11.596.280	7.794.422
Otros ingresos	3.787.105	4.584.939
	¢ <u>7.787.478.018</u>	<u>8.599.125.104</u>

16) Gastos de personal

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos de personal se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salarios	¢ 1.616.475.226	1.413.499.493
Cargas sociales	356.445.953	371.117.324
Décimo tercer mes	134.458.428	120.030.357
Vacaciones	65.062.521	51.518.866
Seguros al personal	61.725.150	31.939.243
Aporte patronal	79.205.406	20.385.023
Incentivos	22.461.691	13.425.478
Capacitación	479.910	4.697.164
Indemnizaciones	42.867.268	1.491.292
Remuneraciones a directores y fiscales	5.346.675	-
Transporte	5.277.266	3.747.968
Refrigerios	1.706.418	629.906
	¢ <u>2.391.511.912</u>	<u>2.032.482.114</u>

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

17) Valor razonable

Las estimaciones de valor razonable se realizan en un momento específico de tiempo, se basan en información relevante de mercado e información relacionada con los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan ningún premio o descuento que podría resultar de ofrecer para la venta en un momento dado, algún instrumento financiero.

Cambios en los supuestos podrían afectar significativamente las estimaciones. Los métodos y supuestos utilizados por la Compañía para establecer el valor razonable de mercado de los instrumentos financieros se detallan como sigue:

- a. El valor de registro de los siguientes instrumentos financieros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza de corto plazo: disponibilidades, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.
- b. Las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral se registran al valor razonable.

La naturaleza de estas estimaciones es subjetiva e involucra elementos inciertos y significativos de juicio, por lo tanto, no pueden ser determinados con precisión.

Los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

	Nivel 2	
	2023	2022
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 4.205.926.183	4.949.770.255

18) Litigios

Conforme al mejor conocimiento de la Administración, la Compañía no está involucrada en litigios o reclamación alguna, que origine un efecto adverso significativo en su negocio, su situación financiera o en sus resultados de operación.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

19) Contratos por servicios

Contrato de intermediación de seguros

A su vez la Compañía mantiene contratos por intermediación con las siguientes aseguradoras: Instituto Nacional de Seguros, Assa Compañía de Seguros, S.A., Mapfre Seguros de Costa Rica, S.A., Qualitas Compañía de Seguros, S.A., Pan American Life Insurance de Costa Rica, S.A., Aseguradora del ITSMO, S.A., Océánica de Seguros, S.A, Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A, Best Meridian Insurance, Seguros Lafise Costa Rica S.A.

Contrato de servicios administrativos

La Compañía provee servicios de asesoría en opciones del mercado de seguros y aseguramiento a Banco BAC San José, S.A. y BAC San José Leasing, S.A, para lo cual tiene suscritos contratos por estos servicios. La Compañía mantiene contrato suscrito con BAC Latam SSC, S.A. (parte relacionada), por servicios regionales administrativos, técnicos, de personal, entre otros.

20) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

La Administración de la Compañía no determina la cuantificación financiera de las diferencias existentes, debido que se considera que por la base contable utilizada conforme se ha descrito en la nota 1(b) la cual difiere de las NIIF, no se hace práctico la determinación de ese importe.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

Adicionalmente, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón costarricense’.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

De acuerdo con la NIC 21, al preparar los estados financieros, cada entidad determinará su moneda funcional. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cuál sea su moneda funcional.

b) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La NIIF 5, establece que las entidades deben mantener registrados sus activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

El Consejo requiere que la entidad realice el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

Adicionalmente, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo adicional de 2 años para la venta del activo.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros en los primeros 24 meses, de lo contrario se podrá realizar la estimación durante el plazo que el Superintendente así lo apruebe.

Con el propósito de ir cerrando las brechas con las NIIF, mediante el acta de la sesión 1836-2023, celebrada el 27 de noviembre de 2023, el Consejo modificó el artículo 16 del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiero” (RIF), eliminando los requerimientos de estimaciones señalados en los párrafos anteriores. Este cambio se aplica a partir del 1 de enero del 2024, siguiendo lo estipulado en el Transitorio XX del RIF, el cual admite un periodo de gradualidad que finaliza el 31 de diciembre de 2024. Los impactos de este cambio serán aplicados de forma prospectiva.

Se mantiene el requerimiento de realizar la solicitud de prórroga a la SUGEF de conformidad con el artículo 72 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644.

c) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continúa con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF mediante diversos acuerdos, entre ellos el Acuerdo Sugef 1-05, aplicable para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta el 31 de diciembre de 2023. Para la medición de las pérdidas crediticias esperadas a partir del 1 de enero de 2024, el CONASSIF emitió el Acuerdo 14-21; este acuerdo establece una metodología estándar para cuantificar el riesgo de crédito de las operaciones crediticias o los deudores, la cuál es de aplicación obligatoria para todas las entidades reguladas por las distintas Superintendencias que realizan actividades crediticias. Este acuerdo define ciertos parámetros como la segmentación de la cartera, las tasas de incumplimiento, porcentajes de recuperación, entre otros. Este acuerdo también permite el uso de una metodología interna alineada con lo establecido en la NIIF 9, previa no objeción por parte de la respectiva Superintendencia, y una vez que la entidad haya cumplido con los requerimientos establecidos en el artículo 27.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

- b) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo 36 BIS y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

d) Marco Conceptual Revisado

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad publicó una versión revisada del Marco Conceptual para la información financiera con un balance entre conceptos de alto nivel y el suministro de detalles que permitan ser una herramienta práctica para el desarrollo de nuevos estándares, con el fin de asegurar que las normas que se emitan sean conceptualmente uniformes y que las transacciones similares sean tratadas de igual forma. El contenido del Marco Conceptual Revisado incluye una mejor definición y orientación del alcance de los elementos de los estados financieros. La medición, entre otros, consta su nueva versión de ocho capítulos y un glosario y reitera que el Marco no es una norma. Entró en vigor a partir de enero 2020. Este Marco Conceptual no ha sido considerado por el CONASSIF.

e) Normas de Sostenibilidad

La Fundación IFRS está integrada por la IASB, a cargo de la emisión de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF contables), y por la Junta de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) que es encargada de desarrollar los estándares para reportar información relacionada con los impactos ambientales del clima y de sostenibilidad.

Estos estándares emitidos por la ISSB son diseñados para garantizar que las empresas proporcionen información relacionada con la sostenibilidad en forma integrada con los estados financieros que emitan las entidades en su periodo regular. El 26 de junio de 2023, la ISSB emitió los dos primeros estándares, que entrarán en vigor internacionalmente a partir del 1 de enero de 2024.

(Continúa)

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

El primer estándar de las Normas Internacionales de Información Financiera de Sostenibilidad 1 (NIIF S1) trata de los “Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con sostenibilidad”.

El segundo estándar de las Normas Internacionales de Información Financiera de Sostenibilidad 2 (NIIF S2), es sobre “Información a revelar relacionada con el Clima”.

Las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024, y obligatoria en la escala siguiente:

- Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF, reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025.
- Empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria y fuera del inciso a), reportarán en el 2027 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2026 inclusive.
- Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en los incisos a) y b) que apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionada con sostenibilidad NIIF S1 y NIIF S2 en el período que la administración de la entidad considere conveniente.
- Para las entidades que apliquen la Normas Internacionales de Información Financiera para la PYMES no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria.

Las entidades usualmente preparan informes no financieros sobre sus programas de sostenibilidad, los cuales estarían siendo sustituidos con la entrada en vigor de esta normativa una vez que hayan sido adoptadas por el CONASSIF.