

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Certificación de Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022

*KPMG, S.A.
Esta certificación contiene 9 páginas
Ref/eca / jma*



KPMG, S. A.
Edificio KPMG
San Rafael de Escazú
Costa Rica
+506 2201 4100

Certificación sobre los estados financieros

Señores

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Atención: Lic. José Alfredo Barrientos

Solano. Gerencia General

El suscrito Contador Público Autorizado fue contratado por BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A, cédula jurídica 3-101-574601, para certificar las cifras financieras consignadas en los estados financieros, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 30 de setiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados integral por el periodo de nueve y tres meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los estados de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021. La Administración de BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A., reconoce que es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros con base en 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.

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), un conjunto de estados financieros está integrado por el estado de situación financiera, el estado de resultados y otro resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y las notas a los estados financieros a una fecha determinada. Con base en 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. Para la emisión de esta certificación, las notas a los estados financieros no fueron incluidas para su verificación.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con las normas profesionales que rigen la materia de la contaduría pública en Costa Rica, tomando en consideración la circular N° 02: “Requisitos mínimos para emitir un informe de certificación”, y la circular N° 14: “Guía mínima para la emisión de un informe de certificación sobre los estados financieros, de un elemento, cuenta o partida específica de un estado financiero”, publicadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Un encargo de certificación consiste en que se da fe de la certeza de la materia o elemento concreto que se indica en mi informe, por lo que esta certificación fue realizada con el único propósito de informar al usuario que las cifras mostradas en los estados financieros — según los estados indicados en el primer párrafo— fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al cierre del mes de setiembre de 2022 y 2021 y del mes de diciembre de 2021, provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad al 30 de setiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021 y por el periodo de nueve y tres meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021; y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo en el siguiente apartado.

Procedimientos:

A continuación, se describen los procedimientos realizados para confirmar lo indicado en los párrafos anteriores:

El trabajo especial comprendió la comparación de los saldos de las cuentas de los estados financieros (el estado de situación financiera al 30 de setiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados integral por el periodo de nueve y tres meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los estados de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021) de BN Sociedad Corredora de Seguros S.A., con las cifras correspondientes que muestran los registros de contabilidad del BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A, al 30 de setiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021 y por el periodo de nueve y tres meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021.

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos, verifiqué que los importes y cuentas principales mostrados en el informe del estado de situación financiera de BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A al 30 de setiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados integral por el periodo de nueve y tres meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los estados de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021, así como las cuentas contables que se indican en los elementos de estos son los que provienen de los registros principales que lleva la entidad a dicha fecha.

Certificación:

En virtud de lo anterior, certifico que los estados financieros que acompaño en los anexos, con este informe, el estado de situación financiera al 30 de setiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados integral por el periodo de nueve y tres meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los estados de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021, fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para su efecto lleva BN Sociedad Corredora de Seguros S.A. Y tanto los importes ahí mostrados en cada uno de los elementos del activo, pasivo y patrimonio del estado de situación financiera y los ingresos, y gastos del estado de resultados integral, estados de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo no presentan diferencias con sus libros contables y reportes, por los periodos antes indicados y conforme con los saldos mostrados en las fuentes de los registros a la fecha que se realiza esta certificación.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, y no son suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó mi trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por BN Sociedad Corredora de Seguros, cédula jurídica 3-101-574601 en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre esta. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ningunas otras partes.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo No.4 de la Ley No.1038 para emitir la presente certificación sobre estados financieros y declaro que soy independiente al cumplir con lo estipulado en el artículo No.9 de la Ley No.1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento de la misma Ley y los requerimientos de independencia y demás requerimientos de ética establecidos en el Código de Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Se extiende el presente informe de certificación a solicitud del interesado para fines de cumplimiento con la información financiera para presentación a la Superintendencia General de Seguros.

MYNOR PACHECO SOLANO (FIRMA)
PERSONA FÍSICA, CPF-01-0898-0067.
Fecha declarada: 26/10/2022 07:59:44 PM
Esta representación visual no es fuente
de confianza. Valide siempre la firma.

KPMG

San José, Costa Rica
Miembro No.4596
Póliza No. 0116 FIG 7
Vence el 30/09/2023

Nombre del CPA: MYNOR
PACHECO SOLANO
Carné: 4596
Cédula: 105820067
Nombre del Cliente:
SIN CORREDORIA
Identificación del cliente:
3101514601
Dirigido a:
José Alfredo Barrientos Solano
Fecha:
24-10-2022 02:34:42 PM
Tipo de trabajo:
Certificación de estados
financieros.
Timbre de €25 de la Ley 6663
adherido y cancelado en el
original.



Código de Timbre: CPA-25-84588

Timbre de €25 de Ley No. 6663
adherido y cancelado digitalmente

Anexos

Estados Financieros

(Estados de situación financiera, de resultados integral, de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo)

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021
(En colones sin céntimos)

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
ACTIVO			
Disponibilidades	26.329.756	143.123.384	63.340.644
Efectivo	400.000	1.745.000	1.745.000
Entidades financieras del país	25.929.756	141.378.384	61.595.644
Inversiones en instrumentos financieros	5.546.989.972	5.966.684.378	7.877.894.156
Al valor razonable con cambios en resultados	1.392.628.653	2.227.391.213	2.304.402.912
Al costo amortizado	4.149.268.564	3.716.304.135	5.397.505.520
Productos por cobrar	18.795.888	40.622.172	183.263.917
Estimación por deterioro	(13.703.133)	(17.633.142)	(7.278.193)
Cuentas y comisiones por cobrar	1.133.834.328	524.792.333	610.376.717
Comisiones por cobrar	920.809.665	279.083.747	446.584.961
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	420.707	-	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto por cobrar	180.944.536	243.891.156	161.991.589
Otras cuentas por cobrar	31.659.420	1.817.431	1.800.167
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	113.114.396	153.086.796	85.392.866
Otros activos	1.087.927.310	1.480.295.918	1.076.309.822
Cargos diferidos	837.739.037	1.203.735.431	802.652.261
Activos intangibles	66.160.946	105.857.514	119.089.703
Otros activos	184.027.327	170.702.974	154.567.858
TOTAL DE ACTIVO	7.908.195.762	8.267.982.810	9.713.314.205
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Cuentas por pagar y provisiones	2.025.748.694	2.251.381.045	1.692.510.470
Cuentas y comisiones por pagar diversas	2.022.253.695	2.248.541.045	1.689.670.593
Provisiones	3.494.999	2.840.000	2.839.877
TOTAL DE PASIVO	2.025.748.694	2.251.381.045	1.692.510.470
PATRIMONIO			
Capital social	369.700.000	369.700.000	369.700.000
Capital pagado	369.700.000	369.700.000	369.700.000
Reservas	73.940.000	73.940.000	73.940.000
Resultado acumulado de ejercicios anteriores	2.396.961.765	1.958.918.671	4.958.918.671
Resultado del periodo	3.041.845.303	3.614.043.094	2.618.245.064
TOTAL DE PATRIMONIO	5.882.447.068	6.016.601.765	8.020.803.735
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.908.195.762	8.267.982.810	9.713.314.205
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.500.000	2.840.000	2.840.000

JOSE
BARRIENTOS
SOLANO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por JOSE BARRIENTOS
SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
16:34:54 -06'00'

Lic. José Alfredo Barrientos Solano
Gerente General

ELVIN
FERNANDO
MORALES
COTO (FIRMA)

Firmado digitalmente
por ELVIN FERNANDO
MORALES COTO
(FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
15:08:34 -06'00'

Lic. Elvin Fernando Morales Coto
Contador
CPI 26668



Firmado digitalmente
por MARIA GABRIELA
SANCHEZ QUIROS
(FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
15:57:49 -06'00'

Msc. Gabriela Sánchez Quirós
Auditora Interna

Céd. 3101574601
BN Sociedad Corredora de Seguros
S.A.
Atención: Superintendencia General
de Seguros (SUGES)
Registro Profesional: 26668
Contador: MORALES COTO ELVIN
FERNANDO
Estado de Situación Financiera
2022-10-11 14:03:07 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: 3cSKFjox
<https://timbres.contador.co.cr>

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Periodo de nueve y tres meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de		Período de tres meses terminados el 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	6.356.769.639	5.270.676.182	2.440.713.564	1.684.321.265
Otros ingresos con partes relacionadas	424.710.530	410.170.600	123.160.318	143.380.520
Por otros ingresos operativos	125.740.485	71.985.844	48.017.490	25.711.129
Total ingresos de operación	6.907.220.654	5.752.832.627	2.611.891.372	1.853.412.915
Gastos de operación				
Por comisiones por servicios	37.395.675	34.449.368	13.971.971	16.589.242
Por provisiones	654.999	1.923	10.130	-
Por otros gastos con partes relacionadas	74.818.505	39.158.202	26.811.812	14.763.493
Por otros gastos operativos	33.090.521	22.082.696	10.865.751	8.596.817
Total gastos de operación	145.959.700	95.692.188	51.659.664	39.949.553
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	2.019.325.644	1.679.141.301	679.331.941	556.541.317
Por otros gastos de administración	281.300.220	229.005.334	87.506.906	106.445.122
Total gastos administrativos	2.300.625.864	1.908.146.635	766.838.848	662.986.439
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	4.460.635.090	3.748.993.803	1.793.392.860	1.150.476.924
Ingresos financieros				
Por disponibilidades	2.228.542	849.926	1.515.575	201.754
Por inversiones en instrumentos financieros	99.077.270	163.366.929	38.106.781	60.672.027
Por ganancias por diferencias de cambio, neta	-	-	-	4.608.531
Total de ingresos financieros	101.305.812	164.216.855	39.622.356	65.482.313
Gastos financieros				
Por pérdidas por diferencias de cambio, neta	4.686.406	345.535	4.439.196	-
Total de gastos financieros	4.686.406	345.535	4.439.196	-
Ingreso por disminución de estimaciones y provisiones	12.393.297	7.940.750	1.975.366	7.940.750
Gasto por estimación de deterioro de activos	8.463.289	12.309.430	4.678.738	-
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	100.549.414	159.502.640	32.479.789	73.423.063
RESULTADO NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES				
SOBRE LA UTILIDAD	4.561.184.504	3.908.496.443	1.825.872.648	1.223.899.987
Impuesto sobre la renta corriente	1.377.658.473	1.171.153.932	562.553.943	372.357.511
Impuesto sobre la renta diferido	26.788.494	23.109.377	-	-
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	21.943.301	21.266.823	9.678.776	4.976.490
Participaciones legales sobre la utilidad	136.835.535	117.254.893	54.776.179	36.717.000
RESULTADO DEL PERIODO	3.041.845.303	2.618.245.064	1.218.221.301	819.801.966

JOSE
BARRIENTOS
SOLANO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
JOSE BARRIENTOS
SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
16:35:25 -06'00'

Lic. José Alfredo Barrientos Solano
Gerente General

ELVIN
FERNANDO
MORALES COTO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ELVIN FERNANDO
MORALES COTO (FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
15:09:03 -06'00'

Lic. Elvin Fernando Morales Coto
Contador
CPI 26668



Firmado digitalmente por
MARIA GABRIELA
SANCHEZ QUIROS
(FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
15:58:21 -06'00'

Msc. Gabriela Sánchez Quirós
Auditora Interna

Céd. 3101574601
BN Sociedad Corredora de Seguros
S.A.
Atención: Superintendencia General
de Seguros (SUGESSE)
Registro Profesional: 26668
Contador: MORALES COTO ELVIN
FERNANDO
Estado de Resultados Integral
2022-10-11 14:03:10 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: 3cSKRjox
<https://timbres.contador.co.cr>

BN SOCIEDAD CORREDORA SEGUROS, S.A
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021
 (En colones sin céntimos)

	Capital pagado	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Resultado del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2020	369.700.000	73.940.000	6.732.491.792	-	7.176.131.792
Cambios en las políticas contables	-	-	(1.573.121)	-	(1.573.121)
Saldo al 1 de enero de 2021	369.700.000	73.940.000	6.730.918.671	-	7.174.558.671
<i>Transacciones con accionistas</i>					
Dividendos decretados en efectivo	-	-	(1.772.000.000)	-	(1.772.000.000)
Total transacciones con accionistas	-	-	(1.772.000.000)	-	(1.772.000.000)
<i>Resultados integrales</i>					
Resultado de periodo	-	-	-	2.618.245.064	2.618.245.064
Resultados integrales totales	-	-	-	2.618.245.064	2.618.245.064
Saldo al 30 de setiembre de 2021	369.700.000	73.940.000	4.958.918.671	2.618.245.064	8.020.803.735
Saldo al 1 de enero de 2022	369.700.000	73.940.000	5.572.961.765	-	6.016.601.765
<i>Transacciones con accionistas</i>					
Dividendos decretados en efectivo	-	-	(3.176.000.000)	-	(3.176.000.000)
Total transacciones con accionistas	-	-	(3.176.000.000)	-	(3.176.000.000)
<i>Resultados integrales</i>					
Resultado de periodo	-	-	-	3.041.845.303	3.041.845.303
Resultados integrales totales	-	-	-	3.041.845.303	3.041.845.303
Saldo al 30 de setiembre de 2022	369.700.000	73.940.000	2.396.961.765	3.041.845.303	5.882.447.068

JOSE
BARRIENTOS
SOLANO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por JOSE BARRIENTOS
SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
16:35:49 -06'00'

Lic. José Alfredo Barrientos Solano
Gerente General

ELVIN
FERNANDO
MORALES COTO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ELVIN FERNANDO
MORALES COTO (FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
15:09:26 -06'00'

Lic. Elvin Fernando Morales Coto
Contador
CPI 26668



Firmado digitalmente
por MARIA GABRIELA
SANCHEZ QUIROS
(FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
15:58:45 -06'00'

Msc. Gabriela Sánchez Quirós
Auditora Interna

Céd. 3101574601
BN Sociedad Corredora de Seguros
S.A.
Atención: Superintendencia General
de Seguros (SUGES)
Registro Profesional: 26668
Contador: MORALES COTO ELVIN
FERNANDO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2022-10-11 14:03:19 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



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

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	3.041.845.303	2.618.245.064
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Depreciaciones y amortizaciones	79.859.799	62.583.241
Ingresos financieros	(99.077.270)	(163.366.929)
Gastos por provisiones	654.999	1.923
(Disminución) aumento de estimación por deterioro de activos financieros	(3.930.009)	4.368.680
Gasto por participaciones sobre la utilidad	136.835.535	117.254.893
Gasto por impuesto sobre la renta diferido, neto	4.845.194	1.842.554
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	1.377.658.473	1.171.153.932
	4.538.692.024	3.812.083.359
Variación neta en los activos, disminución o (aumento):		
Instrumentos financieros -Al valor razonable con cambios en resultados	834.762.560	2.944.851.076
Cuentas y comisiones por cobrar	(671.988.615)	(212.509.095)
Otros activos	(25.917.717)	(61.630.606)
Variación neta en los pasivos, (disminución) o aumento:		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	44.741.827	28.402.508
	4.720.290.080	6.511.197.242
Intereses cobrados por inversiones en instrumentos financieros	196.297.525	169.629.540
Participaciones sobre la utilidad pagadas	(161.887.006)	(158.336.844)
Impuesto sobre la renta pagado	(1.186.944.996)	(1.327.945.372)
Flujos netos de efectivo provistos por actividades de operación	3.567.755.603	5.194.544.566
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de instrumentos financieros -Al costo amortizado	(2.383.104.231)	(3.434.459.365)
Venta o redención de instrumentos financieros -Al costo amortizado	1.874.745.831	-
Inmuebles, mobiliario, equipo	(190.831)	(594.719)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	(508.549.231)	(3.435.054.084)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Pago de dividendos decretados	(3.176.000.000)	(1.772.000.000)
Flujos netos de efectivo usados en por actividades de financiamiento	(3.176.000.000)	(1.772.000.000)
Decremento neto de efectivo	(116.793.628)	(12.509.518)
Efectivo al inicio del periodo	143.123.384	75.850.162
Efectivo al final del periodo	26.329.756	63.340.644

JOSE
BARRIENTOS
SOLANO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por JOSE BARRIENTOS
SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
16:36:13 -06'00'

Lic. José Alfredo Barrientos Solano
Gerente General

ELVIN
FERNANDO
MORALES
COTO (FIRMA)

Firmado digitalmente
por ELVIN FERNANDO
MORALES COTO
(FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
15:09:48 -06'00'

Lic. Elvin Fernando Morales Coto
Contador

Firmado digitalmente
por MARIA GABRIELA
SANCHEZ QUIROS
(FIRMA)
Fecha: 2022.10.25
15:59:09 -06'00'

Msc. Gabriela Sánchez Quirós
Auditora Interna

Céd. 3101574601
BN Sociedad Corredora de Seguros
S.A.
Atención: Superintendencia General
de Seguros (SUGESSE)
Registro Profesional: 26888
Contador: MORALES COTO ELVIN
FERNANDO
Estado de Flujos de Efectivo
2022-10-11 14:03:22 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 3cSKRjox
https://timbres.contador.co.cr

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.
(Entidad propiedad total del Banco Nacional de Costa Rica)

Estados Financieros

30 de setiembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.
Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)

(1) Entidad que informa

BN Sociedad Corredora de Seguros S.A (en adelante la Corredora) es una sociedad anónima, inscrita el 19 de mayo de 2009, de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica.

La Corredora fue creada a raíz de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley No. 8653), publicada el 7 de agosto de 2008, donde se indica que solamente podrá realizar oferta pública de seguros y negocios de seguros quienes cuenten con autorización para ello. La actividad principal de la Corredora es brindar servicios de intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros, comercializando seguros emitidos por las distintas aseguradoras que estén autorizadas a operar en el país.

En el capítulo IV de la Ley No. 8653, se hace referencia a la actividad de intermediación de seguros que comprende la promoción, oferta y en general y los actos dirigidos a la celebración de un contrato de seguros.

La Corredora fue autorizada a operar por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) en octubre de 2009, bajo el número de licencia SC-09-102 e inició operaciones el 22 de febrero de 2010.

La Corredora es una subsidiaria propiedad total del Banco Nacional de Costa Rica. La Corredora se encuentra domiciliada en el piso 11 de las oficinas centrales del Banco Nacional de Costa Rica, Avenida 1 y 3, Calle 4, San José, Costa Rica.

El 11 de marzo de 2011, se recibió de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), el oficio SUGEF 1006-201101705, donde se acuerda la incorporación de la Corredora como parte del conglomerado financiero Banco Nacional de Costa Rica y subsidiarias, en el tomo 3, asiento 252, folio 59 del acuerdo 10 del acta de la sesión 896-2011 celebrada el 7 de enero de 2011.

La Corredora no cuenta con sucursales, agencias, ni con cajeros automáticos bajo su control. Al 30 de setiembre de 2022, la Corredora cuenta con 107 colaboradores (100 colaboradores en 2021). La dirección de la página web es <https://www.bncr.fi.cr/seguros>

Los estados financieros fueron aprobados por la Administración de BN Corredora, para su emisión el 4 de octubre de 2022.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(2) Bases de contabilización

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018 el Reglamento de Información Financiera (RIF). Las disposiciones incluidas en este Reglamento son aplicables a las entidades sujetas a la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), a las controladoras y entidades de los grupos y conglomerados financieros; a los fondos administrados por estos, a los fideicomisos y fondos de administración que utilicen en la realización de actividades de intermediación financiera, así como los emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados por SUGEVAL para hacer oferta pública de valores. Este Reglamento rige a partir del 1° de enero de 2020, con algunas excepciones

a) Bases de medición

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico y costo amortizado; exceptuando los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y con cambios en resultados.

(3) Moneda funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en colones costarricenses (¢), que es la moneda funcional de la Corredora. Toda la información es presentada en colones sin céntimos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica (BCCR), mediante la utilización del método de flotación administrada. Bajo el esquema de flotación administrada, el tipo de cambio es determinado por el mercado; pero el Banco Central de Costa Rica se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(4) Uso de juicios y estimaciones

Con la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera (RIF), a partir del 1 de enero de 2020, la preparación de estos estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

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

(i) Juicios y estimaciones

La información sobre juicios y estimaciones realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros, se describen a continuación:

- Clasificación de activos financieros: evaluación del modelo de negocio dentro del cual se mantiene los activos financieros y evaluación de si los términos contractuales de los activos financieros “son solo pago de principal e intereses” (SPPI) sobre el monto principal pendiente (véase nota 7).
- Establecer los criterios para determinar si el riesgo de crédito en los activos financieros ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial y determinar la metodología para incorporar información prospectiva en la medición de las pérdidas crediticias esperadas (PCE) y la selección y aprobación de modelos utilizados para medir las PCE (véase nota 6 (i)).

(ii) Supuestos e incertidumbres

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el período, se incluye en las siguientes notas:

- Deterioro de los instrumentos financieros: determinación de las entradas de información relevantes en el año en el modelo de medición de las PCE, incluida la incorporación de información relevante prospectiva (véase nota 6 (i)).

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(5) Políticas contables significativas e información relevante

Las políticas de contabilidad detalladas a continuación han sido aplicadas consistentemente por la Corredora, para los períodos presentados en estos estados financieros.

(a) Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional de la Corredora en las fechas de las transacciones.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha del estado de situación financiera son convertidos al colón al tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. El diferencial cambiario correspondiente se reconoce con efecto en el resultado del año.

Los activos y pasivos no monetarios que se miden al costo histórico y aquellos denominados en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional, al momento de su reconocimiento inicial, según el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

Los activos y pasivos no monetarios que son medidos al valor razonable en una moneda extranjera, son convertidos al colón a la tasa de cambio a la fecha en que se determinó el valor razonable. El diferencial cambiario correspondiente se reconoce con efecto en el resultado del año.

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

Conforme a lo establecido en la Ley No 9635, “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, a partir del 1 enero de 2020, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga diariamente el Banco Central de Costa Rica.

iii. *Método de valuación de activos y pasivos en moneda extranjera*

Los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ₡632,72 (₡629,71 en 2021) por US\$1,00, el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la venta del 30 de setiembre de 2022, según el Banco Central de Costa Rica.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022, como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se generaron pérdidas por diferencias cambiarias de ₡13.329.540 (₡3.222.568 en 2021) y ganancias por diferencias cambiarias de ₡8.643.134 (₡2.877.033 en 2021); las cuales se presentan en el estado de resultados integral por su efecto neto.

(b) Instrumentos financieros

(i) Reconocimiento y medición inicial

La Corredora reconoce el efectivo, los depósitos en cuentas corrientes y los equivalentes de efectivo en la fecha en que se originan. Todos los demás instrumentos financieros se reconocen en la fecha de liquidación, que es la fecha en que la Corredora se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Un activo financiero o pasivo financiero se mide inicialmente al valor razonable o al costo amortizado más los costos de transacción que son directamente atribuibles a su adquisición o emisión; excepto en el caso de un activo financiero o pasivo financiero medido a valor razonable con cambios en resultados (VRCR).

(ii) Clasificación y medición posterior

Activos financieros

Clasificación

En el reconocimiento inicial, los activos financieros se clasifican como medido a: costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), o a valor razonable con cambios en resultados (VRCR); de acuerdo con el modelo de negocio bajo el cual gestione sus instrumentos financieros, así como de las características de los flujos de efectivo contractuales.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que la Corredora cambie su modelo de negocios para administrar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasifican el primer día del primer período de presentación de informes después del cambio en el modelo de negocios.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Un activo financiero es medido al costo amortizado si cumple con las siguientes condiciones y no ha sido designado para ser medido al valor razonable con cambios en resultados:

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

Un activo financiero es medido al valor razonable con cambios en otro resultado integral solo si cumple con las siguientes condiciones y no ha sido designado para ser medido al valor razonable con cambios en resultados:

- El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es logrado al cobrar flujos de efectivo contractuales y al vender estos activos financieros.
- Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de caja derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Todos los activos financieros que no sean clasificados como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral, como se describe anteriormente, son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

En el reconocimiento inicial, la Corredora puede designar irrevocablemente un activo financiero que de alguna otra manera cumple con el requerimiento de estar medido al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento que surgiría en otro caso.

Evaluación del modelo de negocio

La Corredora realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel de cartera ya que este es el que mejor refleja la manera en que se gestiona el negocio y en que se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración 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 dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- Cómo se evalúa el rendimiento de la cartera y cómo este se informa al personal clave de la Administración de la Corredora;
- Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan 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 la oportunidad de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Las transferencias de activos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de acuerdo con el reconocimiento continuo de los activos.

Los activos financieros que son mantenidos para negociación o son gestionados y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses

Para propósitos de esta evaluación, el ‘principal’ se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. Sin embargo, el principal puede cambiar con el tiempo (por ejemplo, si hay reembolsos del principal).

El ‘interés’ se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamo básicos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como también un margen de utilidad.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal e intereses, la Corredora considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar la oportunidad o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición. Al hacer esta evaluación, la Corredora considera:

- Hechos contingentes que cambiarían el importe o la oportunidad de los flujos de efectivo;
- Términos que podrían ajustar el cupón contractual, incluyendo características de tasa variable;
- Características de pago anticipado y prórroga; y
- Términos que limitan el derecho de la Corredora a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características de “sin responsabilidad”).
- Características que modifican la consideración del valor temporal del dinero (por ejemplo, restablecimiento periódico de las tasas de interés).

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal e intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para el término anticipado del contrato.

Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima significativo de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

Mediciones subsecuentes y ganancias y pérdidas

Los activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados, posterior a su reconocimiento inicial, son medidos al valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluidos los ingresos por intereses o dividendos y las ganancias y pérdidas cambiarias, se reconocen en resultados.

Los activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, posterior a su reconocimiento inicial, son medidos al valor razonable.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los ingresos por intereses calculados utilizando el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas cambiarias y el deterioro se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas se reconocen en otro resultado integral y se acumulan en la reserva del valor razonable. En la baja en cuentas, las ganancias y pérdidas acumuladas en otro resultado integral se reclasifican a resultados.

Los activos financieros medidos al costo amortizado, posterior a su reconocimiento inicial, son medidos al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los ingresos por intereses, las ganancias y pérdidas cambiarias y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas también se reconoce en resultados.

Pasivos financieros

Clasificación

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados.

Un pasivo financiero se clasifica medido al valor razonable con cambios en resultados si está mantenido para negociación o es designado como tal en el reconocimiento inicial.

Mediciones subsecuentes y ganancias y pérdidas

Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados.

Los otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo. El gasto por intereses y las ganancias y pérdidas cambiarias se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados.

(iii) Deterioro de activos financieros

La Corredora reconoce pérdidas crediticias esperadas a los siguientes activos que no son medidos al valor razonable con cambios en resultados:

- Inversiones en valores
- Intereses por cobrar

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Corredora requiere el reconocimiento de una reserva para pérdidas por un monto equivalente a las pérdidas crediticias esperadas dentro de los siguientes 12 meses o de por vida.

Las pérdidas crediticias esperadas a 12 meses corresponden a la porción de las pérdidas de crédito esperadas de por vida, que resultan de eventos de incumplimiento posibles dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de reporte. Los instrumentos financieros para los que se reconocen pérdidas crediticias esperadas a 12 meses se denominan "instrumentos financieros en etapa 1". Los instrumentos financieros asignados a la Etapa 1 no han experimentado un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial y no están deteriorados

Las pérdidas crediticias esperadas de por vida corresponden a la suma de las pérdidas crediticias esperadas que resultan de los posibles eventos de incumplimiento durante toda la vida esperada del instrumento financiero. Los instrumentos financieros para los que se reconocen pérdidas crediticias esperadas de por vida pero que no están deteriorados por el crédito se denominan "instrumentos financieros en Etapa 2". Los instrumentos financieros asignados a la Etapa 2 han experimentado un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero no están deteriorados.

Los instrumentos financieros para los que se reconocen pérdidas crediticias esperadas de por vida y que tienen un deterioro crediticio se denominan "instrumentos financieros en Etapa 3".

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

Las pérdidas crediticias esperadas son el promedio ponderado por probabilidad de las pérdidas crediticias y se miden de la siguiente manera:

- Activos financieros que no tienen deterioro crediticio en la fecha de reporte: estas pérdidas se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Corredora espera recibir; y
- Activos financieros con deterioro crediticio en la fecha de reporte: estas pérdidas se miden como la diferencia entre el importe bruto en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados.

Las pérdidas crediticias son descontadas usando la tasa de interés efectiva del activo financiero.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En cada fecha de presentación, la Corredora evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene 'deterioro crediticio' cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
- Una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90 días;
- La reestructuración de un préstamo o adelantos por parte de la Corredora en términos que este no consideraría de otra manera;
- Se está convirtiendo en probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Presentación de la estimación para pérdidas en el estado de situación financiera

Las estimaciones de pérdida para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos. En el caso de los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la estimación de pérdida se carga a resultados y se reconoce en otro resultado integral.

(iv) Dar de baja

Activos financieros

La Corredora da de baja en su estado de situación financiera, un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere el activo financiero durante una transacción en que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero, o en la que la Corredora no transfiere ni retiene substancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad y no retiene el control del activo financiero.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido) y la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido), se reconoce en resultados.

Pasivos financieros

La Corredora da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cumplen o cancelan o expiran.

(v) Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su monto neto, cuando y sólo cuando la Corredora tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de resultados su monto neto, solo cuando es requerido o permitido por una Norma (por ejemplo, ganancias y pérdidas que surgen de un grupo de transacciones similares, como las ganancias y pérdidas en activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados).

(vi) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen saldos de efectivo y depósitos a la vista con vencimientos originales de tres meses o menos a partir de la fecha de adquisición, sujetos a un riesgo poco significativa de cambios en su valor razonable.

(vii) Comisiones por cobrar

Las comisiones por cobrar se registran al costo. Se registran en esta partida las comisiones devengadas pendientes de cobro que se han generado por la prestación de servicios en la intermediación de seguros. Estas se estiman el último día del mes con base en las pólizas intermediadas en la última quincena y las mismas se ajustan con base en las liquidaciones que remiten las compañías aseguradoras en la primera quincena del mes siguiente.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(c) Mobiliario y equipo

(i) Reconocimiento y medición

Los elementos de mobiliario y equipo son reconocidos inicialmente por su costo. El costo incluye el costo de adquisición y todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Corredora.

Posterior al reconocimiento inicial, los elementos de mobiliario y equipo son medidos al costo, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Si partes significativas de un elemento de mobiliario y equipo tienen una vida útil distinta, se contabilizan como elementos separados (componentes significativos) de mobiliario y equipo.

El importe en libros de un elemento de mobiliario y equipo se da de baja en el momento de su disposición o cuando no se espera ningún beneficio económico futuro de su uso o disposición. Cualquier ganancia o pérdida procedente de la disposición de un elemento de propiedad, mobiliario y equipo se reconoce en resultados.

(ii) Costos subsecuentes

Los desembolsos posteriores se capitalizan sólo si es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el gasto fluyan a la Corredora. Los costos de mantenimiento, conservación y reparación se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

(iii) Depreciación

La depreciación se calcula para reducir el costo de los elementos de mobiliario y equipo menos sus valores residuales estimados utilizando el método de línea recta durante sus vidas útiles estimadas, y se reconoce en resultados. Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos, son las siguientes:

<u>Tipo de activo</u>	<u>Vida útil estimada</u>
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	3 y 5 años

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los métodos de depreciación, las vidas útiles y los valores residuales son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan, si es necesario.

(d) Activos intangibles

(i) Reconocimiento y medición

Los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

(ii) Amortización

La amortización se calcula para reducir el costo de los activos intangibles durante sus vidas útiles estimadas, y se reconoce en resultados. Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos, son las siguientes:

<u>Tipo de activo</u>	<u>Vida útil estimada</u>
Software	3 años

Los métodos de amortización y las vidas útiles son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan, si es necesario.

(e) Bienes diversos

Se registran los pagos por contratos con proveedores de nuevos sistemas informáticos en proceso de implementación; sobre los cuales se realizan anticipos a la fecha en que se consideran disponibles para su uso correspondientes a las etapas de desarrollo y pruebas previas a su puesta en producción.

(f) Arrendamientos

Al inicio de un contrato, la Corredora evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene un contrato de arrendamiento si el mismo transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) Como arrendatario

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos.

La Corredora reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, a la fecha en que inicia el arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo de arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente, o para restaurar el activo subyacente o el lugar en el que se encuentra, menos cualquier incentivo de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que en el arrendamiento se transfiera la propiedad del activo subyacente a la Corredora al término del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que la Corredora ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso será depreciado durante la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base como los de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente en pérdidas por deterioro, si las hay, y ajustadas para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan a la fecha de inicio, descontado utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental de la Compañía. Generalmente, la Corredora usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

La Corredora determina su tasa de interés incremental obteniendo tasas de interés de varias fuentes de financiamiento externo y realiza ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento y tipo del activo arrendado.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo de arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluidos los pagos fijos en sustancia; y
- El precio del ejercicio bajo una opción de compra que la Corredora esté razonablemente segura de ejercer, pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional, si la Corredora está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión y penalidades por terminación anticipada de un contrato de arrendamiento a menos que la Corredora esté razonablemente segura de no terminar antes de tiempo.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Es medido nuevamente cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Corredora acerca del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Corredora cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago de arrendamiento fijo revisado en sustancia.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

(ii) Arrendamientos a corto plazo y de activos de bajo valor

La Corredora ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos, en arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo. La Corredora reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

(g) Deterioro del valor de los activos no financieros

Al cierre de cada periodo de reporte, la Corredora revisa el importe en libros de los activos no financieros para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para las pruebas de deterioro, los activos se agrupan en el grupo más pequeño de activos que generan entradas de efectivo a partir del uso continuo que son en gran medida independientes de las entradas de efectivo de otros activos o unidades generadoras de efectivo (UGE).

El monto recuperable de un activo o UGE es el mayor de su valor en uso y su valor razonable menos el costo de disposición. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a su valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja la evaluación actual del mercado del valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo o UGE.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros o un activo o UGE excede su importe recuperable.

Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Las pérdidas por deterioro reconocidas para una UGE se asignan primero para reducir el importe en libros de cualquier plusvalía asignada a la UGE, y luego para reducir el importe en libros de otros activos en la UGE en forma proporcional.

Una pérdida por deterioro con respecto a una plusvalía no se reversa. Para otros activos, una pérdida por deterioro se reversa solo en la medida en que el valor en libros del activo no exceda el valor en libros que se habría determinado, neto de depreciación o amortización, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro.

(h) Impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias incluye el impuesto corriente y el diferido. Se reconoce en resultados excepto en la medida en que se relacione con partidas reconocidas directamente en patrimonio u otros resultados integrales.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) Impuesto corriente

El impuesto corriente comprende el impuesto por pagar o por cobrar esperado sobre el ingreso o pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o por cobrar con respecto a años anteriores. El monto del impuesto corriente por pagar o por cobrar es la mejor estimación del monto del impuesto que se espera pagar o recibir, que refleja la incertidumbre relacionada con el impuesto sobre la renta, si corresponde. Se mide utilizando las tasas impositivas promulgadas o sustancialmente promulgadas en la fecha de presentación.

Los activos y pasivos por impuestos corrientes se compensan solo si se cumplen ciertos criterios.

(ii) Impuesto diferido

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporales existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios.

Los impuestos diferidos no son reconocidos para:

- las diferencias temporarias reconocidas por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y que no afectó ni a la ganancia o pérdida contable o imponible;
- las diferencias temporarias relacionadas con inversiones en subsidiarias en la medida que no serán reversadas en el futuro previsible; y
- las diferencias temporarias imponibles que surgen del reconocimiento inicial de la plusvalía.

Se reconocen activos por impuestos diferidos por las diferencias temporales deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de reporte y son reducidos en la medida en que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporales en el año en el que se reversen usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha de reporte.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Corredora espera, al final del año sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan solo si se cumplen ciertos criterios.

(i) Provisiones

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera, cuando la Corredora adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un suceso pasado, la Corredora posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable, y es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para cancelar la obligación.

Las provisiones se determinan descontando los flujos de efectivo futuros a la tasa antes de impuestos que refleja la valoración actual del mercado del dinero y los riesgos específicos de la obligación. La reversión del descuento se reconoce como costo financiero.

(j) Beneficios a empleados

(i) Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidas como gasto a medida que se presta el servicio relacionado. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar en efectivo a corto plazo y cuando se tenga una obligación legal o actual de pagar algún monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Aguinaldo

La Corredora registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto, la legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. Si el empleado es despedido o renuncia a la Corredora antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que, por cada cincuenta semanas laborales, los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. La Corredora, tiene como política que su personal disfrute durante el año de las vacaciones a que tiene derecho.

De acuerdo con la “Política de Disfrute de Vacaciones del Conglomerado Banco Nacional”, aprobada por la Junta Directiva General del Conglomerado, según artículo 9 de la sesión n° 12.281 celebrada el 27 de agosto del 2018, se ajustó el esquema de vacaciones aplicado en la Corredora de conformidad con la política que rige para los empleados del régimen de salario de mercado del Banco Nacional; según las siguientes condiciones:

- derecho a catorce días de vacaciones, desde su ingreso hasta cumplir diez años de servicio continuo;
- derecho a dieciocho días de vacaciones, a partir de los once años de servicio continuo en adelante.

En el caso de los empleados que empezaron a laborar en la Corredora antes del 27 de agosto del 2018, se mantiene el derecho a disfrutar quince días de vacaciones por año hasta cumplir diez años de servicio continuo; a partir del año once, tendrán derecho a dieciocho días de vacaciones por año.

Planes de incentivos

La Corredora cuenta con un Sistema de Evaluación del Desempeño e Incentivos (SEDI), definido a nivel del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, el cual está sujeto a modelos de gestión previamente aprobados.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La nota de obtenida en la evaluación se determina como resultado de la sumatoria de los porcentajes obtenidos en los factores de medición individual y grupal. La nota mínima por alcanzar es de 80 puntos.

Estos incentivos se enfocan en el cumplimiento efectivo de los objetivos y metas institucionales, lo que exige un esfuerzo continuo de la Corredora para coordinar y consolidar su fuerza laboral, para elevar su productividad y asegurar una remuneración que sea competitiva con la situación del mercado.

Estos incentivos se pagan como forma de compensación por el esfuerzo empresarial e individual de los funcionarios, que promueven un rendimiento extraordinario alcanzar las metas establecidas en el Plan Anual Operativo y en el Plan Estratégico. Este incentivo salarial es anual, su periodo de evaluación es de enero a diciembre de cada año. La estimación se calcula tomando la utilidad después de impuestos y participaciones por el 15%. El monto derivado de ese porcentaje incluye las cargas sociales correspondientes a este pago.

Este rubro no podrá exceder el 60% del salario mensual de los colaboradores; según lineamientos del Poder Ejecutivo a través de la Directriz No. 026-H, emitida el 26 de mayo de 2015, denominada "Sobre las Políticas de Pago de Incentivos en los Bancos Públicos Estatales" y la Directriz No. 036-H del 10 de noviembre de 2015, denominada "Sobre los parámetros a utilizar para determinar la viabilidad del pago de incentivos a los funcionarios de los Bancos Públicos Estatales".

El registro del gasto correspondiente al incentivo se realiza mes a mes, contra una cuenta de pasivo; que luego se liquida el año siguiente cuando se paga a los empleados y ex empleados que cumplieron con las condiciones requeridas.

(ii) Planes de aportaciones definidas

Las obligaciones por planes de aportaciones definidas se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado. Tales como los aportes a las operadoras de pensiones complementarias.

De acuerdo con ley de protección al trabajador, todo patrono público o privado, aportará un 4,50% de los salarios mensuales de los trabajadores al régimen de pensiones complementarias (3% al ROP y 1,50% al FCL) durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (C.C.S.S) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(iii) Beneficios por terminación

Los beneficios por terminación son reconocidos como gasto cuando la Corredora tiene la obligación relacionada con los beneficios. Si no se espera liquidar los beneficios en su totalidad dentro de los 12 meses posteriores al término del año sobre el que se informa, estos se descuentan.

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con la tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

La Corredora transfiere mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados del Banco Nacional (ASEBANACIO) para su administración y custodia, el 5,33% de los salarios pagados a funcionarios que se encuentran asociados, el cual es registrado como gasto del año en el que se incurre. Este aporte efectuado a la Asociación Solidarista de Empleados y lo aportado al Fondo de Capitalización Laboral, se consideran adelantos de cesantía.

En el caso de un despido con responsabilidad patronal, se calcula el monto que debe cancelársele al expleado; si existe alguna diferencia entre este cálculo y el monto a pagar por la asociación solidarista, la Corredora asumirá esta diferencia como gasto. En caso de que el despido sea sin responsabilidad patronal no tendrá que realizarse ningún pago por parte de la Corredora.

(k) Patrimonio

(i) Acciones comunes

Las acciones comunes se clasifican como patrimonio. Los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de acciones comunes son reconocidos como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

(ii) Reserva legal

De conformidad con la legislación costarricense vigente, la Corredora asigna el 5% de la utilidad neta de cada período anual para la constitución de una reserva legal hasta alcanzar el 20% del capital social. Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, la reserva legal constituida por BN Corredora asciende a ₡73.940.000.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(l) Comisiones

El ingreso por comisiones se reconoce cuando los servicios son brindados. El reconocimiento de los ingresos por comisiones percibidos por la Corredora se ampara a lo permitido por la Ley No. 8653, los cuales corresponden a la retribución que se recibe de las entidades aseguradoras, por las comisiones devengadas por intermediación de seguros.

Los gastos por comisiones con relación con transacciones o servicios son contabilizados cuando los servicios son recibidos.

(m) Intereses

Los ingresos y gastos por intereses se reconocen en ganancias utilizando el método de interés efectivo.

El método de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente los pagos o recibos en efectivo futuros estimados a través de la vida esperada del instrumento financiero para:

- el importe bruto en libros del activo financiero; o
- el costo amortizado del pasivo financiero.

Los ingresos por intereses calculados utilizando el método de interés efectivo presentado en el estado de resultados incluyen:

- intereses sobre activos financieros y pasivos financieros medidos al costo amortizado;
- intereses sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

(n) Ingresos operativos

El reconocimiento de los otros ingresos operativos se da por servicios prestados por la Corredora a ciertas aseguradoras; principalmente corresponden a servicios por digitalización de pólizas en línea y servicios de intermediación prestados a concesionarios automotrices, relacionados con la naturaleza de la Corredora.

(o) Gastos operativos

Los gastos operativos se reconocen en el momento de recibir el servicio o el bien, es decir, cuando se incurre en ellos.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(p) Gastos de administración

Los gastos administrativos se reconocen en el momento de recibir el servicio o el bien, es decir, cuando se incurre en ellos.

(q) Ingreso neto sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados

Comprende las ganancias y pérdidas relacionadas con los activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados. Incluye todos los cambios en el valor razonable realizado y no realizado.

(r) Ganancias básicas por acción

La Corredora presenta datos de sus ganancias básicas por acción para sus acciones ordinarias. La ganancia básica por acción se calcula dividiendo la ganancia atribuible a los accionistas ordinarios de la Corredora por el número promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el período.

(s) Participaciones sobre las utilidades

De acuerdo con el artículo No. 46 de la Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo, todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Pública Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión Nacional de Emergencia (CNE) un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual será depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el financiamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo.

El aporte a la CNE se calcula como un 3% de la utilidad antes de impuestos y participaciones y se reconoce en resultados del año al cual corresponden las utilidades. Al 30 de setiembre de 2022, la participación que corresponde a la CNE asciende a ¢136.835.535 (¢117.254.893 en 2021).

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(6) Marco de gestión de riesgos

La Corredora está expuesta a los siguientes riesgos:

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

La Junta Directiva de la Corredora tiene la responsabilidad general del establecimiento y la supervisión del marco de gestión de riesgos de la Corredora. La Junta Directiva ha establecido el Comité de Riesgos Corporativo, que es responsable de aprobar y monitorear las políticas de gestión de riesgos de la Corredora.

Las políticas de gestión de riesgos de la Corredora se establecen para identificar y analizar los riesgos que enfrenta la Corredora, establecer límites y controles de riesgo apropiados, y monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Las políticas y sistemas de gestión de riesgos se revisan periódicamente para reflejar los cambios en las condiciones del mercado y las actividades de la Corredora. La Corredora, a través de sus normas y procedimientos de capacitación y gestión, tiene como objetivo desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados comprendan sus roles y obligaciones.

(i) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera para la Corredora si la contraparte de un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y surge principalmente de las inversiones en valores y cuentas por cobrar de la Corredora. Para fines de informes de gestión de riesgos, la Corredora consideró todos los elementos de la exposición al riesgo de crédito, por ejemplo, riesgo de incumplimiento del deudor individual, riesgo país y riesgo sector.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Gestión del riesgo crediticio

Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de liquidez de la Corredora establecen los siguientes límites:

- La Corredora considera las calificaciones que otorgan las calificadoras sobre las emisiones nacionales o internacionales, cumplimiento con lo establecido en la normativa existente, se verifica el cumplimiento de los requisitos establecidos en la política de inversiones.
- La Corredora evalúa la bursatilidad de los instrumentos tomando como base indicadores calculados internamente, para las inversiones en mercado local se consideran aquellas que se encuentran registradas en el registro nacional de valores e intermediarios y para el caso de inversiones en mercados internacionales se consideran aquellos instrumentos que pueden ser vendidos en cualquier tiempo o momento.

Análisis de calidad crediticia

Las siguientes tablas presentan información sobre la calidad crediticia de los activos financieros medidos al costo amortizado y al valor razonable con cambios en resultados al 30 de setiembre. A menos que se indique específicamente, para los activos financieros los montos en la tabla representan los importes en libros brutos. La explicación de los términos "Etapa 1, Etapa 2 y Etapa 3" se incluye en la Nota 7 (b) (iii).

		2022			
Rango PI a 12 meses		Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Inversiones al costo amortizado	¢	4.149.268.564	-	-	4.149.268.564
Estimación por deterioro	0,45%	(13.703.133)	-	-	(13.703.133)
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		1.392.628.653	-	-	1.392.628.653
	¢	<u>5.528.194.084</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.528.194.084</u>

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

2021				
Rango PI a 12 meses	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Inversiones al costo amortizado	¢ 5.397.505.520	-	-	5.397.505.520
Estimación por deterioro	0,34% (7.278.193)	-	-	(7.278.193)
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	2.304.402.912	-	-	2.304.402.912
	¢ 7.694.630.239	-	-	7.694.630.239

Al 30 de setiembre, las inversiones en valores clasificadas por nivel de calificación de riesgo se detallan a continuación. Las calificaciones se basan en los valores determinados por la agencia calificadora de riesgo Moody's.

2022			2021	
Aa1	¢ 1.392.628.653	25%	2.304.402.912	30%
B2	4.149.268.564	75%	5.397.505.520	70%
	¢ 5.541.897.217	100%	7.701.908.432	100%

Al 30 de setiembre, las inversiones en valores se concentraron en los siguientes sectores:

2022			2021	
Bancos	¢ 284.502.104	5%	386.403.658	5%
Gobiernos	3.864.766.460	70%	5.011.101.862	65%
Fondos de inversión	1.392.628.653	25%	2.304.402.912	30%
	¢ 5.541.897.217	100%	7.701.908.432	100%

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Montos derivados de las pérdidas crediticias esperadas

- Incremento significativo en el riesgo de crédito

Al determinar si el incumplimiento de riesgo en un instrumento financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, la Corredora considera información razonable y soportable que es relevante y está disponible sin un costo o esfuerzo importante. Esto incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basados en la experiencia histórica de la Corredora y la evaluación de expertos en crédito e incluyendo información prospectiva.

La Corredora utiliza tres criterios para determinar si ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito:

- una prueba cuantitativa basada en el movimiento de probabilidad de incumplimiento;
- indicadores cualitativos; y
- un tope de 30 días vencidos.

La Corredora evalúa si el riesgo de crédito ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial en cada fecha de reporte.

- Definición de incumplimiento

La Corredora considerará un activo financiero en incumplimiento (default) cuando:

- Es poco probable que la contraparte pague completamente sus obligaciones de crédito a la Corredora, sin acudir a acciones por parte de la Corredora para adjudicarse el colateral (en el caso que tenga); ó
- El deudor presenta una mora superior a los 90 días en cualquier obligación crediticia material.

Al evaluar si un deudor se encuentra en incumplimiento, la Corredora considera indicadores principalmente de naturaleza cuantitativa (por ejemplo: mora e impago sobre otra obligación con la Corredora), y los indicadores de naturaleza cualitativa.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los instrumentos financieros se encuentran en incumplimiento y su importancia pueden variar a través del tiempo, para reflejar cambios en circunstancias.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Información prospectiva

La Corredora incorporará información prospectiva en su evaluación de si el riesgo de crédito de un instrumento ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial y en la medición de sus pérdidas crediticias esperadas.

La Corredora formulará un escenario base de la dirección futura de las variables económicas relevantes, con base en la asesoría del Comité de Riesgo Corporativo, el Equipo de Inversiones de la Corredora y en las consideraciones sobre información externa y de pronósticos. Este proceso conllevará desarrollar dos o más escenarios económicos adicionales y considerará las probabilidades relativas de cada resultado. Se espera que el escenario base representará el resultado más probable, y se alinearán con la información utilizada por la Corredora para propósitos estratégicos y de presupuesto. El otro escenario representará resultados más optimistas o más pesimistas. La Corredora realizará pruebas de estrés periódicamente, para considerar impactos más fuertes y calibrar su determinación de otros escenarios representativos.

- Estimación de las pérdidas crediticias esperadas

Los insumos utilizados en la estimación de las pérdidas crediticias esperadas son las estructuras de términos de las siguientes variables:

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

La Corredora espera definir estos parámetros haciendo uso de modelos estadísticos desarrollados internamente, utilizando datos históricos y supuestos basados en el negocio; y serán ajustados para reflejar información proyectada según se describe a continuación.

Probabilidad de incumplimiento ("PI"): Corresponde a la probabilidad de que, dado un perfil de riesgo, una operación entre en estado de incumplimiento en un periodo de tiempo predefinido. Los estimados de la PI son realizados a cierta fecha, en la cual la Corredora calcula mediante un análisis de información histórica, así como el empleo de modelos estadísticos.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Pérdida dado el incumplimiento (“PDI”): Es la magnitud de la pérdida efectiva esperada dado un evento de incumplimiento. La Corredora estima los parámetros de la PDI basándose en un análisis histórico de las tasas de recuperación de las operaciones que han entrado en incumplimiento. El modelo desarrollado para el cálculo de la PDI considera la estructura, el colateral y costos de recuperación. Es calculada sobre una base de flujos de caja descontados utilizando la tasa de interés efectiva original de los préstamos como factor de descuento. La PDI puede diferir de las cifras utilizadas para propósitos regulatorios. Las diferencias principales se relacionan a la eliminación de imposiciones regulatorias, supuestos de calibración, inclusión de información con proyección a futuro y la tasa de descuento utilizada.

Exposición ante el incumplimiento (“EI”): Mide la exposición actual y exposiciones futuras durante la vida del préstamo, en el evento de incumplimiento. La PDI de un activo financiero será el valor en libros bruto al momento del incumplimiento. Para las obligaciones de desembolsos y garantías financieras, la PDI considera el monto previsto, así como futuros montos potenciales que puedan ser retirados o repagados bajo el contrato, los cuales serán estimados basados en observaciones históricas y proyecciones.

Según lo descrito anteriormente, y sujeto a utilizar un máximo de 12 meses de PI para activos financieros cuyo riesgo de crédito no ha incrementado significativamente, la Corredora mide la PDI considerando el riesgo de incumplimiento sobre el periodo máximo contractual (incluyendo cualquier opción de extensión del deudor) sobre el cual se expone al riesgo de crédito, aun cuando, para propósitos de administración de riesgo, la Corredora considera un periodo más largo.

- Pérdidas crediticias esperadas

Las siguientes tablas muestran la conciliación entre el saldo inicial y final de las pérdidas crediticias esperadas por tipo de instrumento:

	2022			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
<u>Inversiones en valores</u>				
Saldo al 1 de enero	17.633.142	-	-	17.633.142
Actualización de reserva	-	-	-	-
Estimación de inversiones nuevas	12.253.962	-	-	12.253.962
Disminución de estimación	(16.183.971)	-	-	(16.183.971)
Saldo al 30 de setiembre	<u>13.703.133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13.703.133</u>

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	2021			
	<u>Etapas 1</u>	<u>Etapas 2</u>	<u>Etapas 3</u>	<u>Total</u>
<u>Inversiones en valores</u>				
Saldo al 1 de enero	561.572	-	-	561.572
Actualización de reserva	5.201.939	-	-	5.201.939
Estimación de inversiones nuevas	9.514.832	-	-	9.514.832
Disminución de estimación	(8.000.151)	-	-	(8.000.151)
Saldo al 30 de setiembre	<u>7.278.193</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.278.193</u>

(ii) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Corredora encuentre dificultades para cumplir con las obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que se liquidan entregando efectivo u otro activo financiero. El riesgo de liquidez surge de los descalses en el momento y en los montos de los flujos de efectivo, que es inherente a las operaciones e inversiones de la Corredora.

Gestión del riesgo de liquidez

La Junta Directiva de la Corredora establece la estrategia para administrar el riesgo de liquidez y la supervisión de su implementación es ejercida por el Comité de Capital, Activos y Pasivos (CCAP). Este Comité aprueba las políticas y procedimientos de liquidez de la Corredora. La Unidad Administrativa Financiera gestiona la posición de liquidez de la Corredora diariamente y revisa los informes que evalúan la posición de liquidez.

El enfoque de la Corredora para administrar la liquidez es garantizar, en la medida de lo posible, que siempre exista suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como estresadas, sin incurrir en pérdidas inaceptables o riesgos de daños a la reputación de la Corredora. El elemento clave de la estrategia de liquidez de la Corredora es llevar una cartera de activos altamente líquidos y con plazos que coincidan con los vencimientos de las obligaciones más importantes.

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Análisis de vencimientos para activos y pasivos financieros

Al 30 de setiembre, el vencimiento de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

	2022					
	Valor en libros	Flujos de efectivo contractuales	Vencimientos			
			Menos de un mes	De 1 a 3 meses	De 4 meses a 1 año	Más de 1 año
<u>Activos</u>						
Efectivo	26.329.756	26.329.756	26.329.756	-	-	-
Inversiones en valores	5.541.897.217	5.507.128.653	2.392.628.653	260.000.000	2.830.000.000	24.500.000
Productos por cobrar sobre inversiones	18.795.888	18.795.888	-	1.182.745	17.398.496	214.647
Comisiones por cobrar	920.809.665	920.809.665	920.809.665	-	-	-
Total activos	<u>6.507.832.527</u>	<u>6.473.063.963</u>	<u>3.339.768.075</u>	<u>261.182.745</u>	<u>2.847.398.496</u>	<u>24.714.647</u>
<u>Pasivos</u>						
Cuentas por pagar	<u>(2.022.253.695)</u>	<u>(2.022.253.695)</u>	<u>(289.632.646)</u>	<u>(127.917.405)</u>	<u>(1.604.703.644)</u>	-
Posición neta	<u>4.485.578.832</u>	<u>4.450.810.267</u>	<u>3.050.135.428</u>	<u>133.265.340</u>	<u>1.242.694.851</u>	<u>24.714.647</u>

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		2021				
		Flujos de efectivo contractuales	Vencimientos			
Valor en libros			Menos de un mes	De 1 a 3 meses	De 4 meses a 1 año	Más de 1 año
<u>Activos</u>						
Efectivo	63.340.644	63.340.644	63.340.644	-	-	-
Inversiones en valores	7.701.908.432	7.690.802.912	2.304.402.912	4.386.400.000	1.000.000.000	-
Productos por cobrar sobre inversiones	183.263.917	183.263.917	-	183.263.917	-	-
Comisiones por cobrar	446.584.961	446.584.961	446.584.961	-	-	-
Total activos	8.395.097.954	8.383.992.434	2.814.328.517	4.569.663.917	1.000.000.000	-
<u>Pasivos</u>						
Cuentas por pagar	(1.689.670.594)	(1.689.670.594)	(224.764.318)	(103.964.598)	(1.360.941.678)	-
Posición neta	6.705.427.360	6.694.321.840	2.589.564.199	4.465.699.319	(360.941.678)	-

(Continúa)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(iii) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de cambios en los precios de mercado (en el caso de la Corredora: las tasas de interés y los tipos de cambio de monedas extranjeras), afectarán los ingresos de la Corredora o el valor de sus instrumentos financieros. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado para la Corredora es gestionar y controlar las exposiciones al riesgo de mercado dentro de parámetros aceptables para garantizar la solvencia de la Corredora al tiempo que se optimiza la rentabilidad del riesgo.

Gestión del riesgo de mercado

El riesgo de mercado de la Corredora es manejado diariamente por la Administración utilizando métodos de análisis de valor – riesgo y otros métodos respaldados por parámetros de inversión bajo los cuales la Corredora opera.

Adicionalmente, se han incorporado aspectos, tales como, la identificación de factores de riesgo y análisis de mercados, que permiten monitorear los factores de riesgo identificados, la evaluación de posiciones sujetas a riesgo de precio, por medio de la utilización de modelos que miden la pérdida potencial en posiciones asociadas a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio.

Exposición al riesgo de mercado

- Riesgo de tasas de interés

La Corredora se enfrenta a este tipo de riesgo cuando tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés. Existe la exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los cambios de las tasas de las inversiones, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Corredora mantiene participaciones en fondos de inversión abiertos administrados por BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversiones S.A. los cuales son activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados y están sujetos a variaciones en sus tasas de interés debido a fluctuaciones del mercado bursátil ya que se constituyen posiciones de corto plazo para atender necesidades de liquidez de los inversionistas. El resto de la cartera de inversiones se mantiene en instrumentos financieros medidos al costo amortizado; cuyas variaciones en las tasas de interés de mercado son monitoreadas constantemente por BN Valores, en su papel de gestor del portafolio de BN Corredora, y se brinda un informe a la Corredora cada trimestre. Por otro lado, la Corredora no tiene pasivos sujetos a variaciones en sus tasas de interés.

- Riesgo de tipo de cambio

La Corredora 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 en el tipo de cambio. El efecto de este riesgo se reconoce en el estado de resultados.

Al 30 de setiembre, la Corredora mantiene activos y pasivos monetarios denominados en dólares de los Estados Unidos de América. La posición monetaria respectiva es la siguiente:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activo:			
Disponibilidades	US\$	3.328	771
Comisiones por cobrar		<u>293.936</u>	<u>103.932</u>
Posición activa		297.263	104.704
Pasivo:			
Cuentas por pagar	US\$	<u>63.724</u>	<u>26.228</u>
Posición pasiva		63.724	26.228
Posición neta	US\$	<u><u>233.539</u></u>	<u><u>78.476</u></u>

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(iv) Riesgo de capital

El riesgo de capital es el riesgo de que la Corredora tenga recursos de capital insuficientes para cumplir los requisitos reguladores mínimos en todas las jurisdicciones donde se realizan actividades reguladas, para apoyar su calificación crediticia y sus opciones estratégicas y crecimiento. El regulador de la Corredora es la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y establece los requerimientos de capital para la Corredora.

Gestión del riesgo de capital

El Comité de Riesgos Corporativo es responsable de garantizar la gestión eficaz del riesgo de capital en la Corredora. Los niveles específicos de autoridad y responsabilidad en relación con la gestión del riesgo de capital han sido asignados a los comités apropiados.

El riesgo de capital se mide y monitorea utilizando límites establecidos en relación con el capital (Nivel 1 de Acciones Comunes (CET1), Nivel 1 de Capital Total) y el coeficiente de endeudamiento, todo lo cual se calcula de acuerdo con los requisitos reguladores relevantes.

Exposición del riesgo de capital

El capital regulatorio de la Corredora consiste en los siguientes elementos:

- Capital del Nivel 1 de Acciones Comunes (CET1) que incluye capital en acciones ordinarias, utilidades acumuladas y reservas después de ajustes para dividendos previsibles y deducciones para la buena reputación comercial, activos intangibles y otros ajustes reguladores relacionados con rubros que se incluyen en el patrimonio pero que reciben un tratamiento diferente para fines de la suficiencia de capital.

	2022	2021
<u>Capital de Nivel 1 – CET1</u>		
Capital en acciones	¢ 369.700.000	369.700.000
Reservas	73.940.000	73.940.000
Utilidades acumuladas	2.396.961.765	4.958.918.671
	¢ <u>2.840.601.765</u>	<u>5.402.558.671</u>

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los planes de capital de la Corredora se desarrollan con el objetivo de mantener capital que sea suficiente en cantidad y calidad para apoyar el perfil de riesgos de la Corredora y las necesidades reguladoras y de negocios.

La Corredora ha cumplido con los requerimientos de capital mínimo indicado por el regulador.

(v) Riesgo operativo

El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de operación, con el personal, la tecnología y la infraestructura; además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector de mercado en que se desempeña la Corredora y todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación.

Cada área de negocio es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operacional. Esta responsabilidad es respaldada por el desarrollo de normas de administración del riesgo operacional como las siguientes:

- Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones. Cumplimiento con las disposiciones legales y de los reguladores.
- Comunicación y aplicación de guías de conducta o normas de ética.
- Control del riesgo por medio de herramientas de medición.
- Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes de continuidad de negocio para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- Capacitación constante del personal.

Además, a nivel conglomerado se cuenta con la Unidad de Administración Integral del Riesgo (UAIR); la cual provee directrices en materia de riesgo operativo. Estas políticas establecidas por el Banco a nivel de conglomerado están respaldadas por un programa de revisiones periódicas supervisadas por la Auditoría Interna; cuyos resultados se comentan con personal de la Corredora.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(vi) Riesgo legal

Se refiere a las contingencias legales que la misma operación y naturaleza de la industria generan en la aplicación e interpretación de la ley y el trámite de los reclamos de clientes.

La gestión del riesgo de tipo legal abarca tres tipos de eventos:

- Riesgo de contratos: en la medida que el clausulado de los documentos contractuales se ajuste a la normativa vigente y la garantía del cumplimiento de las partes. Se coordinan acciones y se obtiene el apoyo del Banco Nacional para que desde la perspectiva jurídica se asegure de manera razonable lo suscrito con terceros.
- Riesgo de cumplimiento normativo: respecto a los alcances y adopción de la normativa vigente en la operativa de la Corredora, se cuenta con un área de Cumplimiento Normativo; la cual dentro de sus funciones primordiales tiene la revisión sistemática e integral de los elementos focalizados en la regulación específica en caso de presentarse alguna desviación.
- Riesgo por litigios: la UAIR brinda seguimiento mensual a las demandas que enfrente la Corredora; las cuales son debidamente comunicadas y registradas por parte de la Administración en la base de datos de la Dirección Jurídica del Banco Nacional y con base en la cual se aplicarán modelos matemáticos para calcular los montos de pérdida esperada y valor en riesgo.

La Dirección General de Riesgos del BNCR comunica cada mes los resultados del VaR por riesgos legales para la Corredora; donde indica la estimación de la pérdida esperada con relación al único proceso contra la Corredora, el cual se encuentra en primera instancia y fue estimado en ¢3.500.000 (¢2.840.000 en 2021) (véase nota 17).

(7) Valores razonables de los instrumentos financieros

Varias de las políticas y revelaciones contables de la Corredora requieren la medición de valores razonables, tanto para activos y pasivos financieros como no financieros.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) *Modelos de valoración*

Los instrumentos financieros medidos a valor razonable se clasifican utilizando una jerarquía de valor razonable, que refleja la importancia de los datos de entrada utilizados en la realización de las mediciones.

- Nivel 1: utiliza precios de mercado cotizados (sin ajustar) en mercados activos para instrumentos idénticos.
- Nivel 2: utiliza precios distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables ya sea directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios). Esta categoría incluye instrumentos valorados utilizando: precios de mercado cotizados en mercados activos para instrumentos similares; precios cotizados para instrumentos idénticos o similares en mercados que se consideran menos activos; u otras técnicas de valoración en las que todas las entradas significativas son observables directa o indirectamente a partir de los datos del mercado.
- Nivel 3: datos de entrada no observables. Esta categoría incluye todos los instrumentos para los cuales la técnica de valoración incluye datos de entrada que no son observables y los datos de entrada no observables tienen un efecto significativo en la valoración del instrumento. Esta categoría incluye los instrumentos que son valorados con base en los precios cotizados para instrumentos similares para los cuales se requiere que las suposiciones o ajustes no observables significativos para reflejar las diferencias entre los instrumentos.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, el Puesto, determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener una valoración más cercana a su valor razonable.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El objetivo de las técnicas de valoración es obtener una medición del valor razonable que refleje el precio que se recibiría por vender el activo o que se pagaría por transferir el pasivo en una transacción ordenada entre los participantes del mercado en la fecha de medición.

(ii) *Marco de valoración*

La Corredora tiene un marco de control establecido para la medición de valores razonables. Este marco incluye una función de valoración, que es independiente de la administración e informa a la Corredora; la cual tiene la responsabilidad general de verificar, de forma independiente, los resultados de las operaciones y todas las mediciones significativas del valor razonable. Los controles específicos incluyen:

- verificación de precios observables;
- nueva ejecución de las valoraciones del modelo;
- un proceso de revisión y aprobación para nuevos modelos y cambios a modelos
- calibración trimestral y pruebas posteriores de modelos contra transacciones de mercado observadas;
- análisis e investigación de movimientos significativos de valoración diaria; y revisión de entradas no observables significativas, ajustes de valoración y cambios significativos a la medición del valor razonable de los instrumentos de Nivel 3 en comparación con el mes anterior, por un comité de inversiones

Cuando se utiliza información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir valor razonable, se evalúa y documenta la evidencia obtenida del tercero que apoyan la conclusión de que las valoraciones cumplen con los requisitos de las Normas NIIF. Esto incluye:

- verificar que el agente o el servicio de fijación de precios sea solicitado por la Corredora para su uso en la fijación de precios relevante para el instrumento financiero;

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- comprender cómo se ha llegado al valor razonable, en qué medida representa el valor real transacciones de mercado y si representa un precio cotizado en un mercado activo para un mercado idéntico instrumento;
- cuando los precios de instrumentos similares se utilizan para medir el valor razonable, entendiendo cómo estos precios se han ajustado para reflejar las características del instrumento sujeto a medición; y
- si se han obtenido varias cotizaciones para el mismo instrumento financiero, entonces comprender cómo se ha determinado el valor razonable utilizando esas cotizaciones.

(iii) *Instrumentos financieros medidos al valor razonable*

Las siguientes tablas analizan los instrumentos financieros medidos al valor razonable en la fecha de presentación, por el nivel en la jerarquía en el que se clasifican dichos instrumentos al 30 de setiembre:

	2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	-	1.392.628.653	-	1.392.628.653

	2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	-	2.304.402.912	-	2.304.402.912

(iv) *Instrumentos financieros no medidos al valor razonable*

Las siguientes tablas analizan los instrumentos financieros no medidos al valor razonable en la fecha de presentación, por el nivel en la jerarquía en el que se clasifican dichos instrumentos al 30 de setiembre:

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		2022				
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Saldo costo amortizado	Valor en libros
<u>Activos</u>						
Efectivo	¢	-	-	-	26.329.756	26.329.756
Inversiones en valores		4.149.268.564	-	-	4.149.268.564	4.149.268.564
Productos por cobrar		-	-	-	18.795.888	18.795.888
Comisiones por cobrar		-	-	-	920.809.665	920.809.665
<u>Pasivos</u>						
Cuentas por pagar		-	-	-	2.022.253.695	2.022.253.695

		2021				
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Saldo costo amortizado	Valor en libros
<u>Activos</u>						
Efectivo	¢	-	-	-	63.340.644	63.340.644
Inversiones en valores		5.397.505.520	-	-	5.397.505.520	5.397.505.520
Productos por cobrar		-	-	-	183.263.917	183.263.917
Comisiones por cobrar		-	-	-	446.584.961	446.584.961
<u>Pasivos</u>						
Cuentas por pagar		-	-	-	1.689.670.593	1.689.670.593

El valor de registro de los siguientes instrumentos financieros se aproxima a su valor razonable de mercado: efectivo, productos por cobrar sobre inversiones, comisiones por cobrar y cuentas por pagar.

Al 30 de setiembre de 2022, el valor razonable de las inversiones al costo amortizado asciende a ¢4.095.040.780 (¢5.374.935.500 en 2021).

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre, los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Saldos</u>		
<u>Activos:</u>			
Efectivo:			
Cuentas corrientes -BNCR	¢	25.929.756	61.595.644
Inversiones en valores:			
Participaciones en fondos de inversión -BN Fondos		1.392.628.653	2.304.402.912
Certificados de depósito a plazo - BNCR		284.502.104	386.403.658
Títulos de propiedad -Gobierno y Banco Central		3.864.766.460	5.011.101.862
Intereses por cobrar -Gobierno, Banco Central y BNCR		18.795.888	183.263.917
	¢	<u>5.586.622.862</u>	<u>7.946.767.993</u>
<u>Pasivos:</u>			
Cuentas por pagar -BN Valores	¢	<u>3.239.429</u>	<u>4.126.448</u>
<u>Transacciones</u>			
<u>Ingresos:</u>			
Por comisiones por intermediación - Instituto Nacional de Seguros	¢	4.882.350.697	4.401.873.005
Por intereses -BNCR		7.931.315	9.763.946
Por ganancia en fondos de inversión - BN Fondos		16.521.777	21.049.466
Por intereses por bonos de deuda - BCCR y Gobierno		76.852.720	133.403.442
Por otros ingresos operativos con partes relacionadas -BNCR		424.710.530	410.170.600
	¢	<u>5.408.367.038</u>	<u>4.976.260.460</u>
<u>Gastos:</u>			
Por gastos de servicios institucionales - BNCR	¢	74.818.505	39.158.202
Por comisiones por servicios de gestión de portafolio -BN Valores		26.428.550	28.670.493
	¢	<u>101.247.055</u>	<u>67.828.695</u>

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los saldos en efectivo corresponden a las cuentas corrientes que mantiene la Corredora con el Banco Nacional de Costa Rica.

Las inversiones en valores corresponden a certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco Nacional de Costa Rica, bonos de estabilización monetaria (BEM) del Banco Central de Costa Rica, títulos de propiedad (TP) del Gobierno de Costa Rica y participaciones en fondos de inversión abiertos administrados por BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.

Las cuentas por pagar a partes relacionadas y los gastos respectivos por otras comisiones corresponden al servicio de gestión del portafolio de inversiones, brindado por BN Valores.

Los ingresos por comisiones sobre la intermediación de pólizas de seguros se originan de conformidad con el contrato suscrito entre el Instituto Nacional de Seguros y la Corredora.

El reconocimiento de otros ingresos con partes relacionadas se registra conforme al Contrato de Precios de Transferencia entre el Banco Nacional de Costa Rica y BN Corredora de Seguros, mediante el cual se acordó que la Corredora absorbería la Unidad de Trámite de Seguros y prestaría este servicio al Banco. Además, el ingreso por trámite de seguros autoexpedibles y la gestión de pólizas institucionales del Banco; los cuales se acordaron mediante adendas al convenio entre la Corredora y el Banco Nacional.

Los gastos por servicios prestados por el Banco Nacional se originan por los siguientes convenios derivados del Contrato de Precios de Transferencia entre el Banco Nacional de Costa Rica y BN Corredora de Seguros:

- Convenio marco para la prestación de servicios y asesoría en procesos de contratación administrativa.
- Convenio de prestación de servicios de recursos humanos; en lo que corresponde al servicio médico y procesos de reclutamiento y selección de personal, principalmente.
- Convenio de prestación de servicios institucionales; como riesgo, cumplimiento, asesoría legal, servicios de Secretaría General, continuidad de negocio, monitoreo electrónico, entre otros.

Por el período terminado el 30 de setiembre de 2022, el monto pagado por remuneraciones al personal clave fue de ₡237.845.714 (₡221.073.402 en 2021).

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el período terminado el 30 de setiembre de 2022, el total de aportes del personal a la operadora de pensiones BN Vital fue de ¢4.987.000 (¢3.767.000 en 2021).

(9) Disponibilidades

Al 30 de setiembre, las disponibilidades, se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo	¢ 400.000	1.745.000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista con partes relacionadas (véase nota 8)	<u>25.929.756</u>	<u>61.595.644</u>
	<u>¢ 26.329.756</u>	<u>63.340.644</u>

(10) Inversiones en valores

Al 30 de setiembre, el detalle de las inversiones en valores es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
A valor razonable con cambios en resultados	¢ 1.392.628.653	2.304.402.912
A costo amortizado	4.149.268.564	5.397.505.520
Productos por cobrar	18.795.888	183.263.917
Estimación por deterioro	<u>(13.703.133)</u>	<u>(7.278.193)</u>
	<u>¢ 5.546.989.972</u>	<u>7.877.894.156</u>

Al 30 de setiembre, las inversiones en valores medidas al valor razonable con cambios en resultados se componen únicamente de participaciones en fondos de inversión abiertos del mercado de dinero, administrados por BN Fondos de Inversión.

Al 30 de setiembre, el detalle de las inversiones en valores medidas al costo amortizado es como sigue:

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	2022	2021
Títulos de propiedad -Gobierno	¢ 3.864.766.460	4.005.758.265
Bonos de estabilización monetaria - BCCR	-	1.005.343.597
Certificados de depósito a plazo - BNCR (véase nota 8)	284.502.104	386.403.658
	¢ <u>4.149.268.564</u>	<u>5.397.505.520</u>

(11) Cuentas por cobrar

Al 30 de setiembre, el detalle de las cuentas por cobrar es como sigue:

	2022	2021
Comisiones por cobrar por colocación de seguros (1)	¢ 920.809.665	446.584.961
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	420.707	-
Otras cuentas por cobrar	31.659.420	1.800.167
	¢ <u>952.889.792</u>	<u>448.385.128</u>

(1) Al 30 de setiembre, el detalle de las comisiones por cobrar es como sigue:

	2022	2021
Instituto Nacional de Seguros	¢ 707.925.676	375.063.094
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	8.151.945	8.892.901
Pan American Life Insurance Costa Rica	429.294	9.005
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	12.523.502	19.538.569
Qualitas Compañía de Seguros	761.920	198.990
Oceánica de Seguros, S.A.	1.877.943	1.232.491
ADISA Aseguradora del Istmo S.A.	69.880.424	9.344.201
Seguros del Magisterio, S.A.	-	226.393
Best Meridian Insurance Co.	887.573	-
Seguros Lafise de Costa Rica, S.A.	59.131.764	25.785.896
SAGICOR Costa Rica, S.A.	59.239.624	6.293.421
	¢ <u>920.809.665</u>	<u>446.584.961</u>

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(12) Mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre, el detalle del mobiliario y equipo es como sigue:

2022			
	Mobiliario y equipo	Equipo de computación	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 1 de enero	¢ 46.448.411	240.336.750	286.785.161
Adiciones	-	215.000	215.000
Retiros	(103.579)	-	(103.579)
Saldo al final del año	46.344.832	240.551.748	286.896.581
<u>Depreciación acumulada:</u>			
Saldo al inicio del año	20.598.232	113.100.133	133.698.365
Gasto por depreciación	3.428.235	36.734.997	40.163.231
Retiros	(79.410)	-	(79.410)
Saldo al final del año	23.947.056	149.835.129	173.782.185
Saldo neto al 30 de setiembre	¢ 23.947.056	149.835.129	173.782.185

2021			
	Mobiliario y equipo	Equipo de computación	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 1 de enero	¢ 49.498.628	185.253.699	234.752.327
Adiciones	159.000	1.634.524	1.793.524
Retiros	(2.706.457)	(21.272.153)	(23.978.609)
Saldo al final del año	46.951.172	165.616.070	212.567.241
<u>Depreciación acumulada:</u>			
Saldo al inicio del año	18.278.611	108.788.897	127.067.508
Gasto por depreciación	3.595.756	19.290.916	22.886.672
Retiros	(1.997.800)	(20.782.004)	(22.779.805)
Saldo al final del año	19.876.568	107.297.808	127.174.375
Saldo neto al 30 de setiembre	¢ 27.074.604	58.318.262	85.392.866

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(13) Cargos diferidos

Al 30 de setiembre, el detalle de los cargos diferidos es como sigue:

	2022	2021
Anticipos de impuesto sobre renta	¢ 811.818.090	793.605.232
Patente municipal	7.340.200	-
Pólizas de seguro prepagadas	8.772.530	8.367.786
Otros gastos prepagados	9.808.217	679.243
	¢ 837.739.037	802.652.261

(14) Activos intangibles

Al 30 de setiembre, los activos intangibles corresponden a software en uso adquirido por la Corredora, los cuales se detallan como sigue:

<u>Software en uso</u>	2022	2021
Saldo al inicio de año	¢ 211.247.231	211.247.231
Adiciones	-	-
Saldo al final de año	211.247.231	211.247.231
<u>Amortización acumulada</u>		
Saldo al inicio de año	105.389.718	52.460.961
Gasto por amortización	39.696.568	39.696.568
Saldo al final de año	145.086.285	92.157.528
Saldo neto al 30 de setiembre	¢ 66.160.946	119.089.703

(15) Otros activos

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, el saldo de otros activos asciende a ¢184.027.327 (¢154.567.858 en 2021) y corresponde a adelantos realizados a proveedores para el desarrollo e implementación de software que aún no se encuentra disponible para su uso; por lo que no se ha reconocido un activo intangible.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(16) Cuentas por pagar

Al 30 de setiembre, el detalle de las cuentas por pagar es como sigue:

	2022	2021
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	¢ 57.374.814	30.912.202
Impuesto sobre la renta por pagar (véase nota 25)	1.377.658.473	1.171.153.932
Impuesto al valor agregado por pagar	95.932.077	58.169.113
Aportes patronales por pagar	58.738.643	48.644.716
Retenciones por orden judicial	-	44.685
Impuestos retenidos por pagar	13.715.784	9.641.282
Aportaciones laborales	16.651.937	12.652.457
Remuneraciones por pagar	60.114.780	65.510.786
Participación sobre la utilidad	136.835.535	117.254.893
Obligaciones con partes relacionadas	3.332.493	5.283.034
Vacaciones acumuladas por pagar	62.080.183	52.817.551
Aguinaldo acumulado por pagar	127.917.405	103.964.598
Otras cuentas por pagar	11.901.570	13.621.344
	¢ <u>2.022.253.695</u>	<u>1.689.670.594</u>

(17) Provisiones

Al 30 de setiembre, las provisiones, se detallan como sigue:

	2022	2021
Provisión para litigios pendientes	¢ 3.494.999	2.839.877
	¢ <u>3.494.999</u>	<u>2.839.877</u>

Durante el año, el comportamiento de las provisiones es el siguiente:

	2022	2021
Saldo al 1 de enero	¢ 2.840.000	2.837.954
Provisión realizada (crédito)	654.999	1.923
Provisión utilizada (pagos)	-	-
Saldo al 30 de setiembre	¢ <u>3.494.999</u>	<u>2.839.877</u>

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(18) Patrimonio

Capital social

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, el capital social está conformado por 3.697 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢100.000 cada una, para un total de ¢369.700.000.

Distribución de dividendos

El 18 de junio de 2021, se pagan dividendos al Banco por ¢1.772.000.000, de conformidad con la parte resolutive del acuerdo tomado en la Asamblea de Accionistas de BN Corredora, en el artículo 3°, sesión n° 67, celebrada el 7 de junio de 2021. Además, el 28 de octubre de 2021, se pagan dividendos al Banco por ¢3.000.000.000, de conformidad con la parte resolutive del acuerdo tomado en la Asamblea de Accionistas de BN Corredora, en el artículo 3°, sesión n° 68, celebrada el 25 de octubre del 2021.

El 7 de junio de 2022, se pagan dividendos al Banco por ¢3.176.000.000, de conformidad con la parte resolutive del acuerdo tomado en la Asamblea de Accionistas de BN Corredora, en el artículo 3°, sesión n° 70, celebrada el 4 de abril de 2022.

(19) Ingresos por comisiones

Por el período terminado el 30 de setiembre, los ingresos por comisiones se detallan como sigue:

	2022	2021
<u>Ingresos por colocación de seguros</u>		
Instituto Nacional de Seguros	¢ 4.882.350.697	4.401.873.005
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	94.795.637	152.507.814
Oceánica de Seguros, S.A.	91.167.354	144.205.193
Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica)	18.445.672	5.053.217
Pan American Life Insurance de Costa Rica	14.381.661	17.098.851
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	211.030.356	182.819.520
Seguros Lafise Costa Rica, S.A.	466.900.673	274.316.704
Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A.	312.884.449	63.511.902
Aseguradora del Istmo (ADISA), S.A.	249.183.106	21.252.795
Best Meridian Insurance Company	12.159.063	4.987.960
Triple S- Blue Inc.	1.678.928	1.047.762
Seguros del Magisterio, S.A.	1.792.045	2.001.460
	¢ 6.356.769.639	5.270.676.182

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

<u>Gastos por comisiones</u>		
Comisiones por transferencias SINPE	¢ 94.362	92.706
Comisiones por otros servicios bancarios	1.093.970	339.085
Comisiones por cambio de divisas	10.967.125	5.347.084
Comisiones por gestión de inversiones	25.240.218	28.670.493
	¢ 37.395.675	34.449.368
Ingreso por comisiones, neto	¢ 6.319.373.964	5.236.226.814

(20) Ingresos financieros

Por el período terminado el 30 de setiembre, el detalle de ingresos financieros se presenta a continuación:

	2022	2021
Por disponibilidades	¢ 2.228.542	849.926
Por inversiones en instrumentos financieros	99.077.270	163.366.929
	¢ 101.305.812	164.216.855

(21) Otros ingresos operativos

Por el período terminado el 30 de setiembre, los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	2022	2021
Servicios a agencias automotrices (1)	¢ 80.396.183	53.419.431
Digitación en línea (2)	35.489.199	18.064.412
Disminución de provisiones (3)	8.699.892	-
Otros ingresos operativos (4)	1.155.211	502.001
	¢ 125.740.485	71.985.844

- (1) Contratos para el trámite de pólizas de seguro sobre vehículos financiados.
- (2) Convenio para servicios de digitación de pólizas en línea.
- (3) Sobrante de la provisión del año anterior para pago de SEDI.
- (3) Principalmente, multas cobradas a proveedores por incumplimientos contractuales.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(22) Gastos de personal

Por el período terminado el 30 de setiembre, los gastos de personal se detallan como sigue:

	2022	2021
Sueldos y bonificaciones	¢ 1.302.478.796	1.080.670.000
Remuneraciones a directores	15.301.895	15.721.125
Aguinaldo	115.418.715	95.429.041
Vacaciones	52.773.095	44.955.724
Incentivos	52.500.000	56.057.240
Auxilio de cesantía	68.935.801	45.604.031
Cargas sociales patronales	345.761.618	286.656.794
Capacitación	37.767.003	32.320.304
Fondo de capitalización laboral	20.745.697	17.199.408
Otros	7.643.024	4.527.635
	¢ <u>2.019.325.644</u>	<u>1.679.141.301</u>

(23) Otros gastos administrativos

Por el período terminado el 30 de setiembre, otros gastos administrativos se detallan como sigue:

	2022	2021
Servicios externos	¢ 158.034.127	131.496.900
Movilidad y comunicaciones	10.877.811	13.596.245
Infraestructura	40.662.920	26.045.526
Otros gastos generales	71.725.362	57.866.663
	¢ <u>281.300.220</u>	<u>229.005.334</u>

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(24) Otros gastos operativos

Por el período terminado el 30 de setiembre, otros gastos operativos se detallan como sigue:

		2022	2021
Patente municipal	¢	29.026.248	21.016.944
Otros impuestos pagados en el país		744.477	1.051.562
Otros gastos operativos varios		3.319.796	14.190
	¢	<u>33.090.521</u>	<u>22.082.696</u>

(25) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Corredora debe presentar anualmente la declaración del impuesto sobre la renta por el periodo que termina el 31 de diciembre de cada año. La tasa correspondiente al pago del impuesto es del 30%.

(i) Montos reconocidos en el estado de resultados

Por el período terminado al 30 de setiembre, el gasto por impuesto a las ganancias se detalla como sigue:

		2022	2021
<u>Impuesto corriente</u>			
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	¢	1.377.658.473	1.171.153.932
<u>Impuesto diferido</u>			
Gasto por impuesto sobre renta diferido, neto		4.845.193	1.842.554
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	¢	<u>1.382.503.666</u>	<u>1.172.996.486</u>

Por el período terminado el 30 de setiembre, la diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resultaría de aplicar la tasa del impuesto a las utilidades se concilia como sigue:

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	2022		2021	
Utilidad neta	¢ 3.041.845.303	67%	2.618.245.064	67%
Más (menos) el efecto impositivo de las siguientes diferencias permanentes:				
Gastos no deducibles	1.580.992.800	34%	1.314.808.950	34%
Ingresos no gravables	(30.643.192)	-1%	(29.207.573)	-1%
Base imponible	4.592.194.911	100%	3.903.846.441	100%
Tasa de impuesto	30%		30%	
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	¢ 1.377.658.473	30%	1.171.153.932	30%

(ii) Conciliación del pasivo por impuesto sobre la renta corriente

Al 30 de setiembre, la conciliación del pasivo por impuesto sobre la renta corriente se detalla como sigue:

	2022	2021
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	¢ 1.377.658.473	1.171.153.932
Impuesto sobre la renta por cobrar	(155.502.869)	(136.880.023)
Anticipos de renta efectuados en el año	(811.818.090)	(793.605.232)
Pasivo por impuesto sobre la renta corriente, neto	¢ 410.337.514	240.668.678

(iii) Movimiento del impuesto diferido

Al 30 de setiembre, el impuesto de renta diferido se origina de las diferencias temporales de los rubros que se describen a continuación:

	2022		
	Activo	Pasivo	Neto
Beneficios a empleados	¢ 22.076.145	-	22.076.145
Depreciación de activos	2.317.021	-	2.317.021
Pérdidas no realizadas	-	-	-
Provisiones	1.048.500	-	1.048.500
	¢ 25.441.666	-	25.441.666

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		2021		
		Activo	Pasivo	Neto
Beneficios a empleados	¢	22.076.145	-	22.076.145
Depreciación de activos		-	-	-
Pérdidas no realizadas		2.183.458	-	2.183.458
Provisiones		851.963	-	851.963
	¢	<u>25.111.566</u>	<u>-</u>	<u>25.111.566</u>

Por el período terminado el 30 de setiembre, el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

		Saldo al 1 de enero 2022	Incluido en resultados	Saldo al 30 de setiembre 2022
Beneficios a empleados	¢	29.434.860	(7.358.715)	22.076.145
Depreciación de activos		-	2.317.021	2.317.021
Pérdidas no realizadas		-	-	-
Provisiones		852.000	196.500	1.048.500
	¢	<u>30.286.860</u>	<u>(4.845.194)</u>	<u>25.441.666</u>

		Saldo al 1 de enero 2021	Incluido en resultados	Incluido en patrimonio	Saldo al 30 de setiembre 2021
Beneficios a empleados	¢	25.229.880	(3.153.735)	-	22.076.145
Depreciación de activos		-	-	-	-
Pérdidas no realizadas		168.472	1.310.604	704.382	2.183.458
Provisiones		851.386	577	-	851.963
	¢	<u>26.249.738</u>	<u>(1.842.554)</u>	<u>704.382</u>	<u>25.111.566</u>

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(26) Garantía mínima otorgada para la operación como intermediario de seguros

Para cumplir con lo establecido en el “Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros” (SUGESE), la Corredora tomó una póliza de responsabilidad civil emitida por el Instituto Nacional de Seguros por un monto asegurado de US\$2.000.000. La póliza tiene como finalidad responder ante daños y perjuicios patrimoniales causados por la negligencia o dolo en sus ejercicios de intermediación o la de sus corredores, fue renovada el 28 de agosto del 2022 y se encuentra en vigencia hasta el 31 de diciembre del 2022.