

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.
Certificación de Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2018

KPMG, S.A.
22 de octubre de 2018
Esta certificación contiene 8 páginas
Ref/eeo / dme



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

Certificación de 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, cédula jurídica 3-101-574601, para efectuar un trabajo especial con el propósito de certificar las cifras financieras consignadas en los estados financieros, los cuales comprenden el balance general al 30 de setiembre de 2018 y 2017, y al 31 diciembre de 2017, el estado de resultados integral por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017 y por el periodo de tres meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017. La Administración de BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A., 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 están integrados por el balance general, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y sus notas a una fecha determinada, siendo responsabilidad de la Administración de BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. Para la emisión de esta certificación, no se incluyen las notas a los estados financieros.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. 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 setiembre de 2018 y 2017 y diciembre de 2017, provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad al 30 de setiembre de 2018 y 2017, y al 31 diciembre de 2017 y por el periodo de tres meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017, y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Procedimientos:

El trabajo especial comprendió la comparación de los saldos de las cuentas de los estados financieros (balance general al 30 de setiembre de 2018 y 2017, y al 31 diciembre de 2017, el estado de resultados integral por el periodo de nueve meses terminados el 30 setiembre de 2018 y 2017 y por el periodo de tres meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017, y los estados cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017) de BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A., con las cifras correspondientes que muestran los registros de contabilidad de BN Sociedad Corredora de Seguro, S.A., al 30 de setiembre de 2018 y 2017, y al 31 diciembre de 2017, y por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017 y por periodo de tres meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017.

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en el balance general al 30 de setiembre de 2018 y 2017, y al 31 diciembre de 2017, el estado de resultados integral por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017 y por el periodo de tres meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017, son los que provienen de los registros principales de los que lleva la entidad a dicha fecha.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, ni 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 en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A., 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 los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

Certificación:

En virtud de lo anterior, certifico que el balance general al 30 de setiembre de 2018 y 2017, y al 31 diciembre de 2017, el estado de resultados integral por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre de 2018 y 2017 y por el periodo de tres meses terminado el 30 de setiembre de 2018 y 2017, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y 2017, fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para sus efectos actualiza BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

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 ninguna otras partes.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4º de la Ley N°1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley N°1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del Código 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. Dada en la ciudad de San José a los veintidós días del mes de octubre de 2018.

22 de octubre de 2018

San José, Costa Rica
Erick Brenes Flores
Miembro No.2520
Póliza No. 0116 FIG 7
Vence el 30/09/2019

KPMG

Timbre de ₡25 de Ley No. 6663
adherido y cancelado en el original



Anexos

Estados Financieros

(Balance general, estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio
y estado de flujos de efectivo)

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, SA.
BALANCE GENERAL
Al 30 setiembre de 2018 y de 2017 y al 31 de diciembre de 2017
(En colones sin céntimos)

	30-Sep-18	31-Dec-17	30-Sep-17		30-Sep-18	31-Dec-17	30-Sep-17	
ACTIVO	5.131.784.311	3.869.486.844	2.899.621.542	PASIVO	1.046.446.643	1.164.950.023	1.102.557.896	
DISPONIBILIDADES	4.009.787.649	2.786.611.478	1.958.502.118	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	1.046.446.643	1.164.950.023	1.102.557.896	
Efectivo	750.000	750.000	750.000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	986.446.643	1.164.950.023	974.726.301	
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	4.008.660.861	2.785.861.478	1.957.752.118	Provisiones	60.000.000	-	127.831.595	
Disponibilidades restringidas	376.788							
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	12.234.387	-	-	PATRIMONIO	4.085.337.668	2.704.536.821	1.797.063.646	
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	11.400.000	-	-	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO	369.700.000	369.700.000	369.700.000	
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	838.387	-	-	Capital pagado	369.700.000	369.700.000	369.700.000	
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	408.309.706	453.167.658	453.563.138	RESERVAS PATRIMONIALES	73.940.000	73.940.000	73.940.000	
Comisiones por cobrar	303.836.645	347.477.914	326.292.577	Reserva legal	73.940.000	73.940.000	73.940.000	
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	104.473.061	105.689.744	127.270.561	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.981.015.969	-	-	
BIENES MUEBLES	84.552.693	41.904.743	44.790.155	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	1.981.015.969			
Equipos y mobiliario	20.205.820	20.205.820	20.205.820	RESULTADO DEL PERIODO	1.660.681.699	2.260.896.821	1.353.423.646	
Equipos de computación	124.490.830	70.530.779	70.530.779	Utilidad neta del periodo	1.660.681.699	2.260.896.821	1.353.423.646	
Depreciación acumulada bienes muebles	(60.143.957)	(48.831.856)	(45.946.444)	Total Activo:	5.131.784.311	3.869.486.844	2.899.621.542	
				Total Pasivo + Patrimonio:		5.131.784.311	3.869.486.844	2.899.621.542


Lic. Jose Alfredo Barrientos Solano
Gerente General


Lic. Cesar Calderon Badilla
Contador


Msc. Gabriela Sanchez Quirós
Auditora Interna

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, SA.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el período de nueve y tres meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y de 2017
(En colones sin céntimos)

	Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de		Por los tres meses terminados el 30 de setiembre de	
	2018	2017	2018	2017
Ingresos financieros				
Ingresos financieros por disponibilidades	121.849.961	48.149.408	45.661.428	17.658.987
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	119.123.746	43.373.069	43.713.612	16.443.032
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	911.291	-	911.291	-
	1.814.924	4.776.339	1.036.525	1.215.955
Gastos financieros				
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	7.647.873	6.535.131	2.163.662	3.289.982
	7.647.873	6.535.131	2.163.662	3.289.982
Resultado financiero				
	114.202.088	41.614.277	43.497.766	14.369.005
Ingresos operativos diversos				
Comisiones por servicios	3.921.331.027	3.635.780.592	1.287.427.613	1.295.652.492
Otros ingresos con partes relacionadas	3.622.835.282	3.408.209.370	1.178.017.676	1.214.419.962
Otros ingresos operativos	215.129.346	186.473.779	90.079.074	62.288.723
	83.366.419	41.097.443	19.330.863	18.943.807
Gastos operativos diversos				
Comisiones por servicios	101.879.525	234.096.565	20.266.491	161.667.900
Gastos por provisiones	288.610	16.069	254.901	5.790
Gastos con partes relacionadas	60.000.000	200.663.897	-	148.911.570
Otros gastos operativos	25.741.365	22.317.861	11.732.214	6.776.817
	15.849.550	11.098.738	8.279.376	5.973.723
Gastos de administración				
Gastos de personal no técnicos	1.508.069.354	1.440.107.071	493.642.729	515.107.425
Gastos por servicios externos no técnicos	1.341.272.027	1.262.866.415	439.884.259	452.244.510
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	26.389.891	34.281.652	5.741.748	13.432.507
Gastos de infraestructura no técnicos	25.790.462	27.270.892	9.416.934	8.235.944
Gastos generales no técnicos	88.688.431	93.341.948	33.805.646	32.528.091
	25.928.543	22.346.164	4.794.142	8.666.373
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES				
	2.425.584.236	2.003.191.233	817.016.159	633.246.172
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD				
Impuesto sobre la renta	764.902.537	649.767.587	256.286.844	205.674.188
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	717.336.090	643.363.421	231.776.360	218.631.463
Participaciones legales sobre la utilidad	25.201.080	53.691.571	-	31.954.662
	72.767.527	60.095.737	24.510.484	18.997.385
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO				
	1.660.681.699	1.353.423.646	560.729.315	427.571.984


Lic. José Alfredo Barrientos Solano
Gerente General


Lic. César Calderón Badilla
Contador


Msc. Gabriela Sánchez Quirós
Auditora Interna

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y de 2017
(En colones sin céntimos)

	Capital social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
Saldos al 1 de enero de 2017	369.700.000	73.940.000	1.376.131.467	1.819.771.467
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	(1.376.131.467)	(1.376.131.467)
Dividendos decretados en efectivo	-	-	(1.376.131.467)	(1.376.131.467)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	(1.376.131.467)	(1.376.131.467)
Resultado integral del periodo	-	-	1.353.423.646	1.353.423.646
Resultado del periodo	-	-	1.353.423.646	1.353.423.646
Total de resultado integral del periodo	369.700.000	73.940.000	1.353.423.646	1.797.063.646
Saldos al 30 de setiembre de 2017	369.700.000	73.940.000	1.353.423.646	1.797.063.646
Saldos al 1 de enero de 2018	369.700.000	73.940.000	2.260.896.821	2.704.536.821
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	(279.880.852)	(279.880.852)
Dividendos decretados en efectivo	-	-	(279.880.852)	(279.880.852)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	(279.880.852)	(279.880.852)
Resultado integral del periodo	-	-	1.660.681.699	1.660.681.699
Resultado del periodo	-	-	1.660.681.699	1.660.681.699
Total de resultado integral del periodo	369.700.000	73.940.000	3.641.697.668	4.085.337.668
Saldos al 30 de setiembre 2018	369.700.000	73.940.000	3.641.697.668	4.085.337.668



Lic. José Alfredo Barrientos Solano
Gerente General



Lic. César Calderón Badilla
Contador



Msc. Gabriela Sánchez Quirós
Auditora Interna

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018 y de 2017
(En colones sin céntimos)

	2018	2017
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	1.660.681.699	1.353.423.646
Partidas que no implican desembolsos de efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	11.312.101	15.707.740
Participaciones legales sobre la utilidad	72.767.527	60.095.737
Gasto por provisiones	60.000.000	200.663.897
Gasto por impuesto de renta corriente del periodo	717.336.090	617.510.272
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	-	-
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido, neto	(25.201.080)	(27.838.422)
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	(911.291)	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	43.641.269	41.938.616
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	571.851	-
Impuesto sobre la renta por cobrar	26.417.763	3.741.841
Otros activos	7.999.399	(14.564.844)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	89.363.705	(99.758.474)
Intereses cobrados	72.904	-
Impuesto sobre la renta pagado	(994.721.392)	(646.029.192)
Participaciones sobre la utilidad pagadas	(100.341.620)	(61.032.135)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	<u>1.568.417.074</u>	<u>1.444.430.534</u>
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión		
Adquisición de instrumentos financieros	(11.400.000)	-
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(53.960.051)	(14.490.184)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>(65.360.051)</u>	<u>(14.490.184)</u>
Flujos netos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Pago de dividendos	(279.880.852)	(1.376.131.467)
Otras actividades de financiamiento	-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento	<u>(279.880.852)</u>	<u>(1.376.131.467)</u>
Aumento neto en el efectivo	<u>1.223.176.171</u>	<u>53.808.883</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	<u>2.786.611.478</u>	<u>1.904.693.235</u>
Efectivo y equivalente al final del periodo	<u>4.009.787.649</u>	<u>1.958.502.118</u>



Lic. José Alfredo Barrientos Solano
Gerente General



Lic. César Calderón Badilla
Contador



Msc. Gabriela Sánchez Quirós
Auditora Interna

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(Una compañía propiedad total del Banco Nacional de Costa Rica)

Estados Financieros Trimestrales Intermedios No Auditados

30 de Setiembre de 2018
(Con cifras correspondientes al 2017)

Información requerida por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. (en adelante indistintamente “la Compañía” o “la Corredora”) fue inscrita ante el Registro Público como sociedad anónima el 19 de mayo de 2009, de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica.

La Compañía fue creada a raíz de las regulaciones de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley No.8653, publicada el 7 de agosto de 2008, donde se indica que solamente podrán realizar oferta pública de seguros y negocios de seguros quienes cuenten con autorización para ello. La actividad principal 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, los actos dirigidos a la celebración de un contrato de seguros.

La Compañía inició operaciones el 22 de febrero de 2010, debido a que fue hasta esa fecha cuando se procedió a la contratación del personal.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. es una subsidiaria propiedad total del Banco Nacional de Costa Rica. La Compañía se encuentra domiciliada en avenida 5, entre calles 38 y 40, San José, Costa Rica.

El 11 de marzo de 2011, se recibió de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGE), el oficio SUGE 1006-201101705, donde se acuerda la incorporación de BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. 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 07 de enero del 2011.

La Compañía no cuenta con sucursales, agencias, ni con cajeros automáticos bajo su control. Asimismo, al 30 de Setiembre de 2018, BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. cuenta con 90 empleados (89 empleados en el 2017). La dirección de la página web es <https://www.bnrc.fi.cr/CorredoraSeguros/Paginas/default.aspx>

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(b) Base de contabilidad

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y en lo que corresponde 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).

(c) Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones costarricenses a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera y unidades de referencia, son reflejadas en las cuentas de ingresos o gastos por diferencial cambiario y Unidades de Desarrollo cuando corresponde.

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (₡), que es la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

A partir del 30 de enero, 2015, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica aprobó el régimen de flotación administrada.

Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central 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. Conforme con lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

Al 30 de Setiembre 2018, los tipos de cambio de referencia fijados por el Banco Central de Costa Rica fueron de ₡579,12 y ₡585,80 (₡568,33 y ₡574,13 en el 2017) por US\$1,00, para la compra y venta de esa moneda extranjera, respectivamente.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, durante el período finalizado el 30 de Setiembre de 2018, se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ₡7.647.873 (₡6.535.131 en el 2017) e ingresos por diferencias cambiarias por ₡1.814.924 (₡4.776.339 en el 2017). Estas cifras se presentan en el Estado de Resultados Integral.

(d) Base para la medición de activos y pasivos

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable para los activos disponibles para la venta. Los otros activos y pasivos financieros y no financieros se registran al costo (amortizado) o al costo histórico. Las políticas de contabilidad se han aplicado en forma consistente entre los períodos de referencia.

(e) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden saldos de efectivo en fondo de caja chica, efectivo depositado en cuentas corrientes y las inversiones de alta liquidez y corto plazo con vencimientos de dos meses o menos desde la fecha de compra.

Al 30 de Setiembre del 2018, la Corredora mantiene equivalentes de efectivo por un valor de ₡ 4.009.787.649 (₡ 1.958.502.118 en el 2017).

(f) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al costo.

(g) Estimación por deterioro de cuentas por cobrar

La estimación para cuentas de cobro dudoso se basa en la evaluación periódica de la cobrabilidad de las cuentas por cobrar y considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, experiencia previa de la estimación y la morosidad.

Al 30 de Setiembre de 2018 y 2017, la administración de la Compañía no ha considerado necesario registrar una estimación por deterioro para los saldos de cuentas y comisiones por cobrar debido a que no existen indicios que muestren que exista incobrabilidad.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(h) Reconocimiento del deterioro de activos

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo.

El importe recuperable de un activo o de una unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

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

Al 30 de Setiembre de 2018 y 2017, la Administración de la Compañía no ha considerado necesario registrar una pérdida por deterioro para los activos debido a que no existen indicios para su reconocimiento.

(i) Bienes muebles

i. Equipos y mobiliario

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

ii. Depreciación

La depreciación se carga al estado de resultados, utilizando el método de línea recta, durante su vida útil como a continuación se detalla:

<u>Tipo de activo</u>	<u>Vida útil estimada</u>
Equipos y mobiliario	10 años
Equipo de Cómputo	5 años

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(j) Activos Intangibles

i. Activos Intangibles

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

ii. Amortización Intangibles

La amortización se carga al estado de resultados, utilizando el método de línea recta, durante la vida útil que se detalla a continuación:

<u>Tipo de activo</u>	<u>Vida útil estimada</u>
Sistema de Información financiero – contable	3 años
Licencia del sistema de información IDEA	3 años
Sistema de información RH-Gestión	3 años

Al 30 de Setiembre del 2018 los activos intangibles antes mencionados se encuentran totalmente amortizados, sin embargo todos están en funcionamiento, y con posibilidades de renovarlos o cambiarlos.

(k) Bienes Diversos

Se registran las obras en proceso por la implementación de nuevos sistemas de información.

Al 30 de Setiembre de 2018 y 2017, las obras en proceso corresponden al sistema para Administración de Seguros “IBROKER” por ₡126.055.408. Este monto representa el avance en la implementación desde diciembre 2013.

(l) Cuentas y comisiones por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar y provisiones se registran al costo.

(m) Provisiones

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Una provisión es reconocida en el Balance General cuando la Compañía adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede variar con respecto al monto definitivo de pago. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general, con base en la información más razonable, disponible a la fecha de corte, afectando directamente el estado de resultados.

(n) Beneficios a funcionarios

Beneficios de despido o de terminación prestaciones legales

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin justa causa, aproximadamente 20 días de sueldo por cada año de servicio continuo, con un límite máximo de ocho años. La Corredora tiene la política de reconocer el gasto cuando se incurre.

Por concepto de cesantía la Compañía registra un gasto sobre la base de un 5,33% de los salarios pagados a sus empleados que se encuentran afiliados a la Asociación Solidarista de Empleados (ASEBANACIO), este monto se traslada a la asociación todos los meses. En el caso de un despido con responsabilidad patronal se calcula el monto que debe cancelársele al exfuncionario, si existe alguna diferencia entre este cálculo y el monto a pagar por la asociación, BN Corredora asumirá esta diferencia. En caso de que el despido sea sin responsabilidad patronal no tendrá que realizarse ningún pago por parte de la compañía.

De acuerdo a la Ley de Protección al Trabajador No.7983, todo patrono público o privado, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años, a un fondo denominado Fondo de Capitalización Laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) quien trasladará los aportes a las entidades autorizadas por el trabajador.

Planes de Incentivos

La Compañía cuenta con un Sistema de Evaluación del Desempeño e Incentivos definido a nivel Conglomerado Financiero, el cual está sujeto a modelos de gestión previamente aprobados.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La nota 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 requerida es de 80 puntos.

Estos incentivos se enfocan en el cumplimiento efectivo de los objetivos y metas institucionales, lo que se exige un esfuerzo continuo de la Compañía 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 PAO y en el Plan Estratégico. Este incentivo salarial es anual, su periodo de evaluación es de enero a diciembre de cada año. 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. Para el periodo 2018, este rubro no podrá exceder el 60% del salario mensual de los colaboradores, según las Directrices de Gobierno 36-H y 26-H.

El registro del gasto correspondiente, se realiza mes a mes, y complementariamente en una cuenta de provisión, que luego se liquida el año siguiente cuando se paga a los funcionarios y exfuncionarios que cumplieron con las condiciones requeridas.

(o) Reserva legal

De conformidad con la legislación costarricense vigente, la Compañía 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 2018 y 2017, el monto de la reserva legal asciende a ₡73.940.000. Dicho monto ya ha alcanzado el porcentaje requerido según el párrafo anterior.

(p) Impuesto sobre la renta

i. *Corriente*

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance general y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre de 2018 el monto del impuesto sobre la renta asciende a ₩717.336.090 y al 30 de Setiembre de 2017 el monto era de ₩617.510.272 por este concepto.

Al 30 de Setiembre de 2018 y 2017 el comportamiento de las tasas impositivas y media efectiva fue el siguiente:

	2018	2017
Utilidad(pérdida) neta antes de impuestos y participaciones	₡ 2.425.584.236	2.003.191.233
Impuesto sobre la renta	₡ 717.336.090	617.510.272
Tasa Impositiva	30.00%	30.00%
Tasa Media Efectiva	29.57%	30.83%

La variación entre las tasas corresponde a las diferencias temporales en la determinación del impuesto sobre la renta.

ii. Diferido

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método del pasivo en el balance.

Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con este método, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultaran en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización, y se calculan mensualmente multiplicando el gasto o ingreso por la tasa impositiva.

Al 30 de Setiembre de 2018, el monto del impuesto sobre la renta diferido (activo) asciende a ₩25.201.080 y al 30 de Setiembre del 2017 el monto era de ₩53.691.571 por este concepto.

(q) Utilidad básica por acción

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad disponible para el accionista común entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(r) Participación sobre las utilidades

De acuerdo con el artículo 46 de la Ley Nacional de Emergencia 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 o 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 gasto correspondiente a CNE, se calcula como un 3% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

Al 30 de Setiembre de 2018, el monto de la participación correspondiente a la CNE asciende a ₡72.767.527 y al 30 de Setiembre de 2017 el monto era de ₡60.095.737 por este concepto.

(s) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados al informe de activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

(t) Reconocimientos de ingresos y gastos

I. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

II. Ingreso por comisiones

El reconocimiento de los ingresos percibidos por la Corredora, se ampara con lo permitido por el Reglamento sobre Comercialización de Seguros, emitido por el CONASSIF, el que regula el tema de comisiones devengadas por intermediación de seguros.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

III. Otros Ingresos operativos

El reconocimiento de los otros ingresos operativos son servicios prestados por BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A a las aseguradoras, se refieren a servicios por digitalización de pólizas en línea, relacionados con la naturaleza de la compañía.

IV. Otros ingresos con partes relacionadas

El reconocimiento de los otros ingresos con partes relacionadas se registra conforme a el convenio SGA-046-2013, en el cual se acordó que BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. absorbería la Unidad de Trámite de Seguros y prestaría este servicio al Banco Nacional de Costa Rica.

V. Gastos Operativos

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

VI. 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.

(u) Información Comparativa

La Norma Internacional de Contabilidad 1 requiere que una entidad revele información comparativa con respecto a periodos previos, es decir revelar como mínimo dos de cada uno de los estados y notas correspondientes. El propósito es proporcionar información que sea útil al analizar los estados financieros de la entidad.

(v) Aprobación de Estados Financieros

Los estados financieros intermedios con corte al 30 de Setiembre del 2018, fueron aprobados para su publicación por la gerencia de BN Corredora de Seguros el 03 de Octubre de 2018.

Tras la publicación de dichos estados, no podrán ser modificados, a menos de que exista alguna consideración de importancia relativa, y con la aprobación de los entes de supervisión.

(2) Saldos y transacciones con partes relacionadas

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre de 2018 y 2017, los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

<u>Saldos</u>	2018	2017
<u>Activos:</u>		
Disponibilidades	<u>₡ 56.318.039</u>	<u>₡ 48.902.696</u>
Total activos	<u>₡ 56.318.039</u>	<u>₡ 48.902.696</u>
<u>Inversiones:</u>		
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	<u>₡ 11.400.000</u>	<u>₡</u> -
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros restringidos	<u>838.387</u>	<u>-</u>
Total activos	<u>₡ 12.238.387</u>	<u>₡</u> -
<u>Transacciones</u>		
<u>Ingresos:</u>		
Ingresos por disponibilidades	705.766	129.264
Instrumentos financieros restringidos	911.291	-
Otros Ingresos con partes relacionadas	<u>215.129.346</u>	<u>186.473.779</u>
Total ingresos	<u>₡ 216.746.403</u>	<u>₡ 186.603.043</u>
<u>Gastos de administración:</u>		
Otros gastos de infraestructura	59.927.244	67.658.288
Comisiones por servicios de custodia de instrumentos financieros Bancos	251.433	-
Otros gastos con partes relacionadas	<u>25.741.365</u>	<u>22.317.861</u>
Total gastos	<u>₡ 85.920.042</u>	<u>₡ 89.976.149</u>

Detalle de remuneraciones al personal clave

Por los periodos terminados al 30 de Setiembre de 2018 y 2017, el monto pagado por remuneraciones, cargas sociales, incentivos, otros beneficios al personal clave se presenta como sigue:

2018 _____ 2017 _____

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Beneficios de corto plazo	<u>₡ 187.049.551</u>	<u>₡ 142.215.792</u>
Total	<u>₡ 187.049.551</u>	<u>₡ 142.215.792</u>

(3) Patrimonio

Capital social

Al 30 de Setiembre de 2018 y 2017 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.

El 12 de marzo del 2018 en la sesión N° 12.234 la Asamblea de Accionistas aprobó el pago de dividendos por la suma de ₡279.880.582 (doscientos setenta y nueve millones ochocientos ochenta mil quinientos ochenta y dos colones exactos).

El 29 de mayo del 2017 en la sesión N° 12.172 la Asamblea de Accionistas aprobó el pago de dividendos por la suma de ₡1.376.131.467 (mil trescientos setenta y seis millones ciento treinta y un mil cuatrocientos sesenta y siete colones exactos).

(4) Valor razonable de los instrumentos financieros

Este fue efectuado por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance de situación, entre los cuales están:

Disponibilidades, cuentas por cobrar, otras cuentas por pagar e Inversiones en instrumentos financieros

El valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

(5) Administración de riesgos financieros

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos entre ellos, los más importantes, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo de crédito. A continuación se detalla la forma en que la Compañía procede con los diferentes riesgos en que puede verse expuesta.

i. Riesgo de liquidez

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencias en el flujo de caja, resultado a su vez del descalce entre el plazo de las recuperaciones y el plazo de las obligaciones.

ii. Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito de la Corredora se enfoca directamente a las inversiones en instrumentos financieros.

Las inversiones en instrumentos financieros corresponden a fondos de inversión a la vista, administrados por la Sociedad Administradora de Fondos del Banco Nacional. Estas inversiones son a corto plazo, cuya tasa de interés varía de acuerdo al número de días que se mantiene la inversión, lo que facilita la colocación de fondos ociosos.

iii. Riesgo de mercado

Para el cierre del 30 de Setiembre 2018 y el 2017 la compañía tiene las siguientes exposiciones con respecto al valor de mercado.

a. Riesgo de tasas de interés

La Compañía tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés. Esta 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.

b. Riesgo de tipo de cambio

La Compañía 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, como se ilustra en la nota 1 c.iii.