



CrediQ Agencia de Seguros, S.A.

Informe complementario del auditor externo

Auditoria al 31 de diciembre de 2023



**Building a better
working world**

Ernst & Young, S.A.
Centro Corporativo EPIC, piso 6,
San Rafael, Escazú
San José, Costa Rica

Tel.: (506) 2208-9800
Fax: (506) 2205 0907
www.ey.com/es_cr

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR DE SEGUROS, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de CrediQ Agencia de Seguros, S.A. al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha, y hemos emitido nuestro dictamen sobre esos estados financieros con fecha 20 de febrero de 2024.

En la planeación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros de CrediQ Agencia de Seguros, S.A. consideramos los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Seguros, sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector de seguros; la necesidad de ajustes a los estados financieros remitidos a la Superintendencia; los mecanismos de control interno de la entidad auditada; el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza el ente supervisado, para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. Las condiciones que deben ser informadas son asuntos de los cuales hemos tenido conocimiento y que, a nuestro juicio, se relacionan con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros, que podrían afectar adversamente la habilidad de la organización para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera, de una manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

Una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada, en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros, no reduce el riesgo de que errores o irregularidades, en cantidades que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal de CrediQ Agencia de Seguros, S.A. en el curso normal de su trabajo asignado.

Durante nuestra revisión ninguna situación llamó nuestra atención sobre debilidades significativas en el control interno de acuerdo con lo indicado en el párrafo anterior.

Como se muestra en el Anexo a este informe complementario, durante nuestra auditoría se identificó un ajuste a los estados financieros.

Este informe es únicamente para conocimiento e información de la Superintendencia General de Seguros, la Administración y de la Junta directiva de CrediQ Agencia de Seguros, S.A.

20 de febrero de 2024

Juan Rafael Campos Monje-CPA 1673
Centro Corporativo EPIC, piso 6,
Escazú, Costa Rica



Póliza de fidelidad N°R-1153

Timbre – Ley No. 6663,
adherido y cancelado en el original



ANEXO

DETALLE INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

CrediQ Agencia de Seguros, S.A.
Detalle de asientos de ajustes y reclasificaciones
Al 31 de diciembre de 2023

Cifras expresadas en colones costarricenses

Cuentas del balance general y el estado de resultados	Saldos al 31/12/2023	Ajustes y reclasificaciones	Saldos ajustados al 31/12/2023
Efectivo	¢ 200,000	¢ -	¢ 200,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1,754,752,778	-	1,754,752,778
Documentos por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,394,843,550	-	1,394,843,550
Otras cuentas por cobrar	12,695,200	-	12,695,200
Mobiliario y equipo (neto)	109,496	-	109,496
Otros activos	82,181,695	-	82,181,695
Cuentas por pagar por operaciones con partes relacionadas	(872,395)	(8,285,935)	(9,158,330)
Otras cuentas por pagar	(53,161,434)	8,285,935	(44,875,499)
Capital social	(50,000,000)	-	(50,000,000)
Reserva legal	(10,000,000)	-	(10,000,000)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(2,693,951,358)	-	(2,693,951,358)
Ingresos por comisiones por servicios	(1,163,738,410)	-	(1,163,738,410)
Gastos con partes relacionadas	482,021,141	-	482,021,141
Gastos de personal	51,745,203	-	51,745,203
Otros gastos de administración	49,250,456	-	49,250,456
Otros ingresos financieros	(174,595,884)	-	(174,595,884)
)Diferencias de cambios (neto)	168,721,864	-	168,721,864
Impuesto sobre la renta	149,798,098	-	149,798,098
Totales	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>

Asientos de reclasificación:

Reclasificación del saldo de "Otras cuentas por pagar" a "cuentas por pagar por operaciones con partes relacionadas" al 31 de diciembre de 2023:

Cuentas del balance general	Debe	Haber
Cuentas por pagar por operaciones con partes relacionadas		
Inversiones CrediQ Business, S.A.	¢ -	¢ 8,285,935
Otras cuentas por pagar		
Provisiones por uso de marca	8,285,935	-
Totales	¢ <u>8,285,935</u>	¢ <u>8,285,935</u>