

LICDA MA. MERCEDES APOLO MATARRITA  
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA, CPA 5349

Teléfono 8330-7905

[merceapolo@yahoo.com](mailto:merceapolo@yahoo.com)

Heredia, Costa Rica

## CERTIFICACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores:  
Superintendencia General de Seguros "SUGESE"

La suscrita Contadora Pública Autorizada fue contratada por Yin Ho Cheng Lo cédula 8-0047-0409, mayor, casado, ingeniero eléctrico, vecino de San Juan de la Unión, para certificar las cifras financieras consignadas en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo, y Notas a los estados financieros al 31 de marzo del 2020 de la Compañía Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A., cédula jurídica No. 3-101-482704.

La Administración de Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A. es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros con base en las NIIF.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, un conjunto de estados financieros están integrados 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 sus notas a una fecha determinada, siendo responsabilidad de la Administración de la entidad Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A. Para la emisión de esta certificación, sí fueron aportados el conjunto de estados financieros según la NIIF para su revisión.

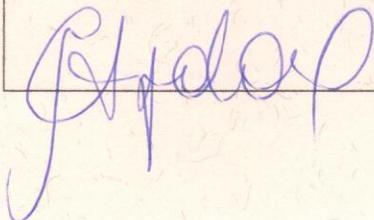
Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar a los usuarios y entes regulatorios SUGESE sobre la posición financiera y registros contables de la compañía al 31 de marzo 2020 y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

### **Procedimientos:**

Se verificaron y estuvo al alcance la documentación de los saldos iniciales y finales de las cuentas contables. Se validaron los saldos finales del balance de comprobación según su sistema financiero contable SAP Business One versus los saldos del conjunto de estados financieros. Verificación del auxiliar de bancos contra la cuenta mayor del Balance de Comprobación.

### **Resultados:**

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en los Estados de Situación Financiera de la entidad Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 31 de marzo del 2020 y en los Estados de Resultados y otros resultados integrales por los seis meses terminados el 31 de marzo del 2020; sí reflejan los saldos según los registros contables de la compañía.



LICDA MA. MERCEDES APOLO MATARRITA  
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA, CPA 5349

Teléfono 8330-7905

[merceapolo@yahoo.com](mailto:merceapolo@yahoo.com)

Heredia, Costa Rica

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, 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 la Compañía Kharpa Sociedad Agencia 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:**

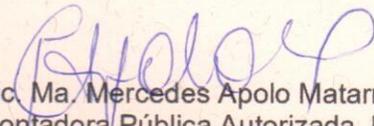
En virtud de lo anterior, certifico que el Estado de Situación Financiera al 31 de marzo del 2020 y el relativo al Estado de Resultados y otros resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo, y Notas a los estados financieros por el período terminado a esa misma fecha fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables de la compañía Kharpa Sociedad Agencia 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 ningunas otras partes.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4° 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.

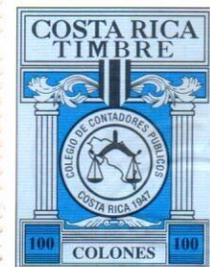
Se extiende el presente informe de certificación a solicitud del interesado para fines Presentación información financiera trimestral ante el ente regulador SUGESE.

Dada en la ciudad de Heredia a los 27 días del mes de abril del 2020.

  
Lic. Ma. Mercedes Apolo Matarrita  
Contadora Pública Autorizada, Número de Carné 5349  
Póliza de fidelidad N.° 0116 FIG 0000007

Vigente hasta el 30 setiembre 2020

Timbre de cien colones de Ley N.° 6663 Adherido y cancelado en el original.



**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de marzo de 2020**  
**(Expresado en colones Costarricenses)**

<u>Notas</u>	<u>Mar-20</u>	<u>Sep-19</u>
<b>ACTIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		
<b>EFFECTIVO</b>		
Dinero en Cajas y Bóvedas	75,000.00	75,000.00
<b>EFFECTIVO</b>	<b>75,000.00</b>	<b>75,000.00</b>
<b>DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS</b>		
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado		
BNCR 100-01-000221856-1	15,755,225.99	15,991,219.71
BNCR 100-02-000622767-6	3,750,985.77	4,284,307.08
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	19,506,211.76	20,275,526.79
<b>TOTAL DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS</b>	<b>19,506,211.76</b>	<b>20,275,526.79</b>
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>19,581,211.76</b>	<b>20,350,526.79</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		
<b>CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>		
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		
Funcionarios y empleados	273,602.61	80,726.16
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	273,602.61	80,726.16
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>	<b>273,602.61</b>	<b>80,726.16</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>		
Impuesto sobre la renta por cobrar	70,684.00	-
Retención 2% Renta	6,250,405.69	3,960,779.12
<b>TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>	<b>6,321,089.69</b>	<b>3,960,779.12</b>
<b>TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6,594,692.30</b>	<b>4,041,505.28</b>
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>		
<b>EQUIPOS Y MOBILIARIO</b>		
Costo de equipos y mobiliario	1,046,477.50	1,046,477.50
<b>TOTAL EQUIPOS Y MOBILIARIO</b>	<b>1,046,477.50</b>	<b>1,046,477.50</b>
<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>		
Costo de equipos de computación	4,184,767.40	4,251,161.52
<b>TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>4,184,767.40</b>	<b>4,251,161.52</b>
<b>(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)</b>		
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)	-	399,276.50
(Depreciación acumulada del costo de equipos de computación)	-	1,450,072.91
<b>(TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)</b>	<b>-</b>	<b>1,849,349.41</b>
<b>TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>3,381,895.49</b>	<b>3,978,427.57</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>29,557,799.55</b>	<b>28,370,459.64</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS</b>		
Acreedores por adquisición de bienes y servicios		- 4,114,438.35
Aportaciones patronales por pagar	1,126,154.96	713,983.09
Aportaciones laborales retenidas por pagar	446,212.84	280,367.05
Retenciones a empleados por orden judicial	146,524.88	37,616.06
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	500,134.63	263,830.50
Vacaciones acumulado por pagar	347,075.39	-
Aguinaldo acumulado por pagar	1,056,958.29	1,549,604.86
<b>TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS</b>	<b>3,623,060.99</b>	<b>- 1,269,036.79</b>

Continúa

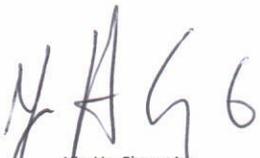
JAM

Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas  
 Compañías relacionadas  
 Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas  
**TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES**  
**TOTAL PASIVO**

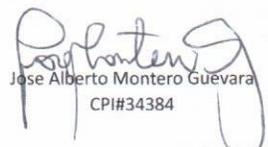
16,572,225.52	18,000,000.00
<b>16,572,225.52</b>	<b>18,000,000.00</b>
<b>20,195,286.51</b>	<b>16,730,963.21</b>
<b>20,195,286.51</b>	<b>16,730,963.21</b>

**PATRIMONIO**  
**CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO**  
**CAPITAL PAGADO**  
 Capital pagado ordinario  
**TOTAL CAPITAL PAGADO**  
**TOTAL CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO**  
 Reserva Legal  
 Utilidades de ejercicios anteriores  
 Período ganancias  
**TOTAL PATRIMONIO**  
**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

16,500,000.00	16,500,000.00
<b>16,500,000.00</b>	<b>16,500,000.00</b>
<b>16,500,000.00</b>	<b>16,500,000.00</b>
238,137.18	-
-	5,098,640.75
-	2,276,983.39
<b>9,362,513.04</b>	<b>11,639,496.43</b>
<b>29,557,799.55</b>	<b>28,370,459.64</b>

  
 Yin Ho Cheng Lo  
 Apoderado generalísimo

  
 Mainor Quesada Alpizar  
 Apoderado generalísimo

  
 Jose Alberto Montero Guevara  
 CPI#34384



**Kharpia Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
Estado de Resultados Integral  
Del 01 de octubre 2019 al 31 de marzo de 2020  
(Expresado en colones Costarricenses)

	Oct-19	Nov-19	Dic-19	Jan-20	Feb-20	Mar-20	TOTAL
<b>INGRESOS</b>							
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>							
Comisiones sobre primas	14,626,059.58	12,181,736.66	15,862,514.87	11,820,981.97	17,432,787.00	22,875,960.69	94,800,040.77
<b>TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>14,626,059.58</b>	<b>12,181,736.66</b>	<b>15,862,514.87</b>	<b>11,820,981.97</b>	<b>17,432,787.00</b>	<b>22,875,960.69</b>	<b>94,800,040.77</b>
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>							
Otras comisiones	-	-	6,000,000.00	-	26,513,928.00	-	32,513,928.00
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>14,626,059.58</b>	<b>12,181,736.66</b>	<b>21,862,514.87</b>	<b>11,820,981.97</b>	<b>43,946,715.00</b>	<b>22,875,960.69</b>	<b>127,313,968.77</b>
<b>GASTOS</b>							
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>							
Comisiones por colocación de seguros	6,557,141.66	8,447,502.60	9,490,300.71	12,533,014.77	34,863,708.75	17,244,975.66	89,136,644.15
<b>TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>6,557,141.66</b>	<b>8,447,502.60</b>	<b>9,490,300.71</b>	<b>12,533,014.77</b>	<b>34,863,708.75</b>	<b>17,244,975.66</b>	<b>89,136,644.15</b>
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>6,557,141.66</b>	<b>8,447,502.60</b>	<b>9,490,300.71</b>	<b>12,533,014.77</b>	<b>34,863,708.75</b>	<b>17,244,975.66</b>	<b>89,136,644.15</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>							
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>							
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	3,054,061.05	3,011,065.31	3,543,878.52	3,659,783.25	4,093,522.26	4,249,636.00	21,611,946.39
Viáticos	311,643.80	230,000.90	61,810.11	46,371.03	267,984.14	93,869.56	1,011,679.54
Décimo tercer sueldo	254,297.67	250,921.11	282,634.19	304,980.72	341,125.49	354,134.92	1,788,094.10
Vacaciones					170,290.53		170,290.53
Incentivos						176,784.86	176,784.86
Refrigerios	139,000.00	161,900.00	18,000.00		24,000.00	92,501.00	435,401.00
Otros gastos de personal			207,358.00	90,273.00	53,061.00	74,850.00	425,542.00
Cargas sociales patronales	803,482.12	792,813.00	893,014.56	969,843.00	1,084,783.40	1,126,153.56	5,670,089.64
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>4,562,484.64</b>	<b>4,446,700.32</b>	<b>5,006,696.38</b>	<b>5,071,251.00</b>	<b>6,034,766.82</b>	<b>6,167,929.90</b>	<b>31,289,828.06</b>
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>							
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehiculos	87,442.00	87,441.00	87,442.00	92,934.96	87,437.00	87,441.00	530,137.96
<b>TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<b>87,442.00</b>	<b>87,441.00</b>	<b>87,442.00</b>	<b>92,934.96</b>	<b>87,437.00</b>	<b>87,441.00</b>	<b>530,137.96</b>
<b>GASTOS GENERALES</b>							
Papelaría, útiles y otros materiales	15,340.71	73,189.00	88,495.58	810,000.00	398,814.76	202,050.00	689,394.47
Cuentas y Suscripciones			150,000.00			36,300.00	898,495.58
Asesoría Jurídica						507,500.00	1,435,000.00
Consultoría externa			26,205.60	210,000.00	507,500.00	507,500.00	1,435,000.00
Seguros					354,745.00		418,368.60
Impuestos			54,023.20			263,272.50	542,395.70
Gastos generales diversos	44,311.00	36,867.00	401,620.00	225,100.00		51,712.00	1,246,699.00
Promoción y publicidad		1,482,034.00	466,900.00		90,000.00		2,083,245.00
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>369,651.71</b>	<b>1,618,295.60</b>	<b>1,161,038.78</b>	<b>1,282,518.00</b>	<b>2,107,559.76</b>	<b>1,060,834.50</b>	<b>7,499,898.35</b>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>4,919,578.35</b>	<b>6,152,436.92</b>	<b>6,255,176.16</b>	<b>6,446,703.96</b>	<b>8,229,763.58</b>	<b>7,316,205.40</b>	<b>39,319,864.37</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>11,476,720.01</b>	<b>14,599,939.52</b>	<b>15,745,476.87</b>	<b>18,979,718.73</b>	<b>43,093,472.33</b>	<b>24,561,181.06</b>	<b>138,456,508.52</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>							
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>							
Diferencia de cambio por disponibilidades	90,813.53	281,268.49	42,871.71	3,942.71	54,683.56		473,580.00
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>	<b>90,813.53</b>	<b>281,268.49</b>	<b>42,871.71</b>	<b>3,942.71</b>	<b>54,683.56</b>		<b>473,580.00</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>90,813.53</b>	<b>281,268.49</b>	<b>42,871.71</b>	<b>3,942.71</b>	<b>54,683.56</b>		<b>473,580.00</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>							
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>							
Diferencia de cambio por disponibilidades	271.11	458,713.42	206,664.14	3.63	232,912.10	129,320.74	562,053.68
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>	<b>271.11</b>	<b>458,713.42</b>	<b>206,664.14</b>	<b>3.63</b>	<b>232,912.10</b>	<b>129,320.74</b>	<b>562,053.68</b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>							
Otros gastos financieros diversos	328,015.18	12,356.22	26,667.74	634,088.51	18,895.00	25,947.31	1,045,969.96
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>328,015.18</b>	<b>12,356.22</b>	<b>26,667.74</b>	<b>634,088.51</b>	<b>18,895.00</b>	<b>25,947.31</b>	<b>1,045,969.96</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>328,286.29</b>	<b>471,069.64</b>	<b>233,331.88</b>	<b>634,088.88</b>	<b>214,017.10</b>	<b>155,268.05</b>	<b>1,608,023.64</b>
<b>Resultado Neto</b>	<b>2,821,053.28</b>	<b>2,798,458.97</b>	<b>6,164,974.61</b>	<b>7,749,949.93</b>	<b>1,071,202.48</b>	<b>1,785,804.86</b>	<b>2,276,983.39</b>

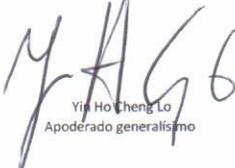
*YAGG*  
Min Ho Cheng  
Apoederado generalísimo

*[Signature]*  
Major Quesada Alpizar  
Apoederado generalísimo

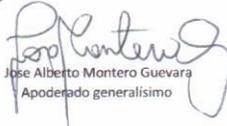
*[Signature]*  
Jose Alberto Montero Guevara  
CPR34384

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Del 01 de octubre 2019 al 31 de marzo de 2020**  
 (Expresados en Colones Costarricenses)

<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes Adicionales de Capital</u>	<u>Utilidades Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Aporte de socios	12	16,500,000.00		16,500,000
Emisión de Capital Social				-
Utilidad del periodo			4,860,504 -	4,860,504
Traslado a reserva legal			-	-
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2019</b>		<b>16,500,000</b>	<b>4,860,504</b>	<b>11,639,496</b>
Capitalización de aportes				-
Ajuste de periodos anteriores			-	-
Utilidad del periodo			2,276,983 -	2,276,983
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>		<b>16,500,000</b>	<b>7,137,487</b>	<b>9,362,513</b>

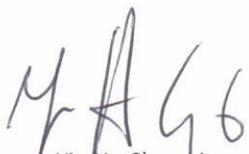
  
 Yin Ho Cheng Lo  
 Apoderado generalísimo

  
 Mainer Cuesada Alpizar  
 Apoderado generalísimo

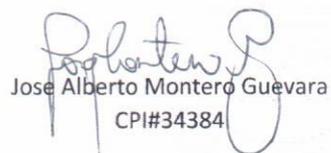
  
 Jose Alberto Montero Guevara  
 Apoderado generalísimo

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Del 01 de octubre 2019 al 31 de marzo de 2020**  
**(Expresados en Colones Costarricenses)**

<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Operación</b>	<b><u>Mar-20</u></b>
<b>Utilidad Neta</b>	- 2,276,983
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:	
Depreciación	530,138
<b>Cambios en activos y pasivos que generan efectivo</b>	
Cuentas por cobrar	- 192,876
Otros activos	- 2,360,311
Cuentas por pagar	3,956,970
Gastos acumulados y otros pasivos	- 492,647
Impuesto de renta pagado	-
<b>Efectivo provisto en las actividades de operación</b>	<b><u>835,709</u></b>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión</b>	
Adquisición de propiedad, planta y equipo	66,394
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b><u>66,394</u></b>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento</b>	
Amortizaciones de la deuda a largo plazo	-
<b>Efectivo provisto en las actividades de financiamiento</b>	<b><u>-</u></b>
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes</b>	<b>- 769,315</b>
Ajustes a periodos anteriores	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>20,350,527</u>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b><u>19,581,212</u></b>

  
 Yin Ho Cheng Lo  
 Apoderado generalísimo

  
 Mainor Quesada Alpizar  
 Apoderado generalísimo

  
 Jose Alberto Montero Guevara  
 CPI#34384

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. con la Cédula jurídica 3-101-482704 es una sociedad constituida de acuerdo con la legislación comercial costarricense, inscrita en el Registro de Personas Jurídicas del Registro Nacional bajo el tomo 569, asiento 85929. Se encuentra domiciliada en Cofima de Tibás, San José Costa Rica, su actividad principal es comercialización de seguros.

La empresa se inicia el 06 de noviembre de 2006, constituida con capital costarricense.

## 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Un resumen de las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros, siendo aplicadas consistentemente de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) se presenta a continuación:

**a. Cumplimiento de Estados Financieros** - Los estados financieros son preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

**b. Bases de Preparación** - Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, las reglamentarias y normativa emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). El CONASSIF emitió la Normativa Aplicable de las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE, y a los Emisores no Financieros (La Normativa) en la que establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIF's incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIF's. La normativa definió a las NIIF's emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 01 de enero de 2011 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa. De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la normativa, deben aplicar las NIIF's en vigencia emitidas por el IASB. Finalmente, la normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF's o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

**c. Moneda Funcional** - Los Estados Financieros y sus notas son presentados en colones costarricenses.

**d. Uso de Estimados** - Las políticas contables que sigue la Compañía requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos.

Los estimados principales consistieron en la estimación para cuentas de dudoso cobro estimación de la vida útil de los activos fijos las provisiones la evaluación de deterioro de los activos y de las contingencias. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

**e. Transacciones en Moneda Extranjera** - Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados del período en que ocurrieron. Al 31 de marzo del 2020 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡579.50 y para la venta ₡587.37.

**f. Disponibilidades** - Las disponibilidades incluye los saldos en caja, bancos y las inversiones transitorias con vencimientos originales igual o menor a tres meses.

**g. Comisiones, primas y cuentas por cobrar** - Las cuentas por cobrar son expresadas a su costo amortizado, la recuperación de las cuentas por cobrar es analizada periódicamente, la Sociedad Agencia de Seguros considera cuentas por cobrar las Comisiones por Cobrar al INS y otras cuentas por cobrar.

**h. Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar** - El saldo de esta cuenta está compuesta por los adelantos de renta y las retenciones del 2% renta sobre la facturación.

**i. Propiedad planta y equipo** - Los activos fijos se registran a su costo histórico de adquisición.

i. El costo inicial del mobiliario y equipo de oficina comprende su precio de compra incluyendo los impuestos de compra no-reembolsables los costos financieros y cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de trabajo y uso. Los gastos incurridos después de que los activos fijos han sido puestas en operación tales como reparaciones y costos del mantenimiento y de reacondicionamiento se cargan normalmente a los resultados del año en que se incurren. En el caso que se demuestre claramente que tales gastos resultarán en beneficios futuros por el uso de los activos más allá de su estándar de funcionamiento original los gastos son capitalizados como un costo adicional de mobiliario y equipo de oficina.

JAM

ii. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos. Cuando se venden o retiran los activos se elimina su costo y depreciación y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se registra contra los resultados del año.

La vida útil y el método de depreciación se revisan periódicamente para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el patrón previsto de beneficios económicos de las partidas de propiedad planta y equipo.

**j. Deterioro del Valor de Activos** - Cuando existen acontecimientos o cambios económicos circunstanciales que indiquen que el valor de un activo pueda no ser recuperable se revisa el valor de la propiedad planta y equipo y de otros activos para verificar que no existe deterioro alguno. Asimismo, cuando el valor en libros del activo excede su valor recuperable se reconoce una pérdida por desvalorización contra los resultados del año.

**k. Cuentas y comisiones por pagar** - Las cuentas por pagar las cuales incluyen montos por pagar comerciales y otras representa la adquisición de bienes y servicios provistos a la empresa previo a la fecha de reportes los cuales están pendientes de cancelación.

**l. Anticipos de clientes** - son los adelantos de fondos recibidos por parte de los clientes La Compañía analiza los anticipos registrados y realiza la eliminación del saldo una vez que el servicio sea efectuado.

**m. Provisiones** - Una provisión se reconoce, si como resultado de un suceso pasado, la empresa tiene una obligación presente legal o implícita que pueda ser estimada de forma fiable y es probable la salida de beneficios económicos para cancelar la obligación. Las provisiones se calculan descontando los desembolsos futuros esperados a un tipo de interés antes de impuestos que refleje las evaluaciones actuales que el mercado esté haciendo del dinero y de los riesgos específicos de la obligación.

#### **n. Beneficios a Empleados y Prestaciones Sociales**

Beneficios de Despido o de Terminación - Prestaciones Legales - En general las obligaciones para los planes de pensión de contribuciones definidas y prestaciones sociales se reconocen como un gasto en el estado del resultado integral conforme se incurren. La legislación costarricense obliga al pago de cesantía al personal que fuese despedido sin justa causa de acuerdo con lo establecido en el Código de Trabajo de la República de Costa Rica. Las entidades siguen la práctica de registrar mensualmente el 5.33% de los fondos relacionados con la cesantía correspondiente a los empleados. Esos fondos serán entregados al empleado al cesar sus funciones por despedido con justa causa. Tales fondos se reconocen como gastos en el momento de su traspaso.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador todo patrono público o privado aportará a un Fondo de Capitalización Laboral un 3% calculado sobre el salario mensual del trabajador durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. Dicho aporte es recaudado por el Sistema Centralizado de Recaudación de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y posteriormente trasladado a las entidades autorizadas por el Trabajador.

Cualquier monto en exceso que deba cubrir la Compañía en una liquidación laboral entre los importes registrados y trasladados al Fondo de Capitalización Laboral con respecto a la liquidación definitiva calculada con base en los derechos laborales mencionados se reconoce como un gasto del año en que ocurra.

#### Aguinaldo

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 luego de terminada la relación laboral. La empresa tiene la política de acumular los gastos por este concepto.

#### Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. Dicho pasivo disminuye por el disfrute o el pago de las vacaciones a los empleados.

**o. Impuesto sobre la Renta Corriente** - La empresa cuenta con un período fiscal que comprende del 01 de octubre de un año y concluye al 30 de Setiembre del siguiente el impuesto se registra con base en la utilidad contable ajustada por los ingresos no gravables gastos no deducibles y créditos fiscales.

**p. Reconocimiento de los Ingresos** - Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluirán a la Compañía y el monto del ingreso puede ser medido confiablemente.

Para efectos fiscales las ventas han sido reconocidas al momento de su facturación, en términos fiscales cuando se da el hecho generador.

**q. Reconocimiento de los Gastos** - Los gastos son reconocidos en el estado de resultados en el momento que incurre por el método del devengado.

**r. Ingresos y Gastos de Financiamiento** - Los ingresos y gastos financieros se reconocen en el estado de resultados sobre la base de acumulación al considerar el rendimiento real de los activos.

JAM

s. **Base de Medición** - Los Estados Financieros se han preparado sobre la base del costo histórico, excepto en aquellas partidas en que especialmente se mencione otra base, en la nota respectiva.

t. **Factores de Riesgo Financiero** – En el transcurso normal de las operaciones, la empresa está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales se tratan de minimizar por medio de la aplicación de políticas y procedimientos de administración del riesgo. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, el riesgo de tasas de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.

i. **Riesgo Cambiario:** El colón costarricense experimenta devaluaciones constantes con respecto al dólar estadounidense de acuerdo con las políticas monetarias cambiarias del Banco Central de Costa Rica.

ii. **Riesgo de Tasas de Interés:** Los ingresos y los flujos de efectivo operativos de la empresa son sustancialmente independientes de los cambios de las tasas de intereses. La empresa no posee activos que generen intereses.

iii. **Riesgo de Crédito:** Surge de la posibilidad que, al realizar una transacción a crédito, la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída, ocasionando pérdidas financieras a la empresa. La empresa no posee concentraciones importantes de riesgo de crédito y ha establecido políticas para asegurarse que las ventas de servicios se realizan a los clientes que tienen una adecuada historia crediticia. Las pólizas de seguros se venden de contado. El riesgo de crédito de las disponibilidades se considera bajo, ya que dichos montos se encuentran depositados en un banco.

iv. **Riesgo de Liquidez:** La empresa requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuenta con efectivo en bancos o inversiones de fácil realización que le permite hacer frente a cualquier déficit de efectivo.

### 3. DISPONIBILIDADES

El detalle de disponibilidades al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<u>Mar-20</u>	<u>Sep-19</u>
<b>Efectivo</b>		
Dinero en Cajas y Bóvedas	75,000.00	75,000.00
<b>Total Efectivo</b>	<b>75,000.00</b>	<b>75,000.00</b>
<b>Dépositos a la vista en entidades financieras del país</b>		
<b>Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado</b>		
BNCR 100-01-000221856-1	15,755,225.99	15,991,219.71
BNCR 100-02-000622767-6	3,750,985.77	4,284,307.08
<b>Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado</b>	<b>19,506,211.76</b>	<b>20,275,526.79</b>
<b>Total Dépositos a la vista en entidades financieras del país</b>	<b>19,506,211.76</b>	<b>20,275,526.79</b>
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>19,581,211.76</b>	<b>20,350,526.79</b>

El efectivo depositado en cuentas bancarias devenga un interés basado en las tasas diarias determinadas por los bancos correspondientes.

Al 31 de marzo del 2020 la Compañía no tiene sobregiros autorizados con ninguno de los bancos en los cuales mantiene cuentas corrientes.

### 4. COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las cuentas por cobrar al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<u>Mar-20</u>	<u>Sep-19</u>
<b>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>		
Funcionarios y empleados	273,602.61	80,726.16
<b>Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>	<b>273,602.61</b>	<b>80,726.16</b>
<b>TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>273,602.61</b>	<b>80,726.16</b>

### 5. IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR

El detalle de impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR CO</b>	<u>Mar-20</u>	<u>Sep-19</u>
Impuesto sobre la renta por cobrar	70,684.00	-
Retención 2% Renta	6,250,405.69	3,960,779.12
<b>TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>6,321,089.69</b>	<b>3,960,779.12</b>

JAM

## 6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>Mar-20</b>	<b>Sep-19</b>
<b>Equipos y mobiliario</b>		
Costo de equipos y mobiliario	1,046,477.50	1,046,477.50
<b>Total Equipos y mobiliario</b>	<b>1,046,477.50</b>	<b>1,046,477.50</b>
<b>Equipos de computación</b>		
Costo de equipos de computación	4,184,767.40	4,251,161.52
<b>Total equipos de computación</b>	<b>4,184,767.40</b>	<b>4,251,161.52</b>
<b>Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles</b>		
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	- 399,276.50	- 294,609.50
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	- 1,450,072.91	- 1,024,601.95
<b>Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles</b>	<b>- 1,849,349.41</b>	<b>- 1,319,211.45</b>
<b>TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>3,381,895.49</b>	<b>3,978,427.57</b>

## 7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

<b>CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>Mar-20</b>	<b>Sep-19</b>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	-	- 4,114,438.35
Aportaciones patronales por pagar	1,126,154.96	713,983.09
Aportaciones laborales retenidas por pagar	446,212.84	280,367.05
Retenciones a empleados por orden judicial	146,524.88	37,616.06
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	500,134.63	263,830.50
<b>TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2,219,027.31</b>	<b>- 2,818,641.65</b>

## 8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

<b>PROVISIONES</b>	<b>Mar-20</b>	<b>Sep-19</b>
Vacaciones acumulado por pagar	347,075.39	-
Aguinaldo acumulado por pagar	1,056,958.29	1,549,604.86
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>1,404,033.68</b>	<b>1,549,604.86</b>

## 9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

<b>Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</b>	<b>Mar-20</b>	<b>Sep-19</b>
Compañías relacionadas	16,572,225.52	18,000,000.00
<b>Total obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</b>	<b>16,572,225.52</b>	<b>18,000,000.00</b>

## 10. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la compañía está compuesto por 1650 acciones comunes y nominativas de €10,000.00 cada una para un total de capital social al 31 de marzo del 2020 de €16,500,000.00

JAM

## 11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

	<u>Mar-20</u>	<u>Sep-19</u>
<b>INGRESOS</b>		
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		
Comisiones sobre primas	94,800,040.77	182,116,341.45
<b>TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<u>94,800,040.77</u>	<u>182,116,341.45</u>
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		
Otras comisiones	32,513,928.00	3,400,000.00
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<u>32,513,928.00</u>	<u>3,400,000.00</u>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<u>127,313,968.77</u>	<u>185,516,341.45</u>

## 12. GASTOS

El detalle de los gastos al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

	<u>Mar-20</u>	<u>Sep-19</u>
<b>GASTOS</b>		
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		
Comisiones por colocación de seguros	89,136,644.15	132,301,559.98
<b>TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<u>89,136,644.15</u>	<u>132,301,559.98</u>
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<u>89,136,644.15</u>	<u>132,301,559.98</u>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	21,611,946.39	30,356,245.51
Viáticos	1,011,679.54	549,892.85
Décimo tercer sueldo	1,788,094.10	3,330,850.75
Vacaciones	347,075.39	61,730.07
Incentivos	-	29,305.00
Refrigerios	435,401.00	87,698.00
Otros gastos de personal	425,542.00	821,784.54
Cargas sociales patronales	5,670,089.64	7,865,190.62
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<u>31,289,828.06</u>	<u>43,102,697.34</u>
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>		
Alquiler de inmuebles	-	4,249,005.64
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	530,137.96	1,092,393.77
<b>TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<u>530,137.96</u>	<u>5,341,399.41</u>
<b>GASTOS GENERALES</b>		
Papelera, útiles y otros materiales	689,394.47	1,066,349.40
Cuotas y Suscripciones	898,495.58	24,389.08
Equipo y suministros	-	-
Asesoría Jurídica	186,300.00	608,000.00
Auditoría Externa	1,435,000.00	366,599.00
Seguros	418,368.60	225,316.80
Impuestos Municipales	542,395.70	241,779.00
Gastos generales diversos	1,246,699.00	1,224,150.11
Promoción y publicidad	2,083,245.00	-
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<u>7,499,898.35</u>	<u>3,756,583.39</u>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<u>39,319,864.37</u>	<u>52,200,680.14</u>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<u>128,456,508.52</u>	<u>184,502,240.12</u>

JAM

### 13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

	<u>Mar-20</u>	<u>Sep-19</u>
<b>OTROS INGRESOS</b>		
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		
Diferencias de cambio por disponibilidades	473,580.00	1,430,494.53
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>	<u>473,580.00</u>	<u>1,430,494.53</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<u>473,580.00</u>	<u>1,430,494.53</u>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<u>473,580.00</u>	<u>1,430,494.53</u>

### 14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 31 de marzo del 2020 se muestra a continuación:

	<u>Mar-20</u>	<u>Sep-19</u>
<b>OTROS GASTOS</b>		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		
Diferencias de cambio por disponibilidades	562,053.68	1,383,624.84
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>	<u>562,053.68</u>	<u>1,383,624.84</u>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>		
Otros gastos financieros diversos	1,045,969.96	118,522.72
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>	<u>1,045,969.96</u>	<u>118,522.72</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<u>1,608,023.64</u>	<u>1,502,147.56</u>
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<u>1,608,023.64</u>	<u>1,502,147.56</u>

.....Última Línea.....

JAM