

LICDA MARIANNE SANDI CORRALES  
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA

Teléfono 8921-3774

*mariansandi08@gmail.com*

*5 Esquinas de Aserri, Contiguo fábrica de Tamales la Vencedora*

---

## CERTIFICACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores:

Superintendencia General de Seguros "SUGESE"

La suscrita Contadora Pública Autorizada fue contratado 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 diciembre del 2019 de la Compañía Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A., 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 diciembre 2019 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

**LICDA MARIANNE SANDI CORRALES**  
**CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA**

**Teléfono 8921-3774**

***mariansandi08@gmail.com***

***5 Esquinas de Aserrí, Contiguo fábrica de Tamales la Vencedora***

---

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 diciembre del 2019 y en los Estados de Resultados y otros resultados integrales por los tres meses terminados el 31 de diciembre del 2019; sí reflejan los saldos según los registros contables de la compañía.

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 diciembre del 2019 y el relativo 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.

LICDA MARIANNE SANDI CORRALES

CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA

Teléfono 8921-3774

*mariansandi08@gmail.com*

*5 Esquinas de Aserrí, Contiguo fábrica de Tamales la Vencedora*

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 San José a los 20 días del mes de enero de 2020.

*MSC*

Lic. Marianne Sandi Corrales

Número de Carné 6609

Póliza de fidelidad N.º 0116 FIG 0000007

Vigente hasta el 30 setiembre 2020

Timbre de veinticinco colones de Ley N.º 6663

Adherido y cancelado en el original.



**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**

**Estado de Situación Financiera**

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en colones Costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>dic-19</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		8 821 197,65	15 991 219,71
BNCR 100-02-000622767-6		8 142 160,28	4 284 307,08
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado		<b>16 963 357,93</b>	<b>20 275 526,79</b>
<b>TOTAL DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS</b>		<b>16 963 357,93</b>	<b>20 275 526,79</b>
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>		<b>17 038 357,93</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>			
<b>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>			
Funcionarios y empleados		19 053,16	80 726,16
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		<b>19 053,16</b>	<b>80 726,16</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>		<b>19 053,16</b>	<b>80 726,16</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>			
Retención 2% Renta		4 818 579,16	3 960 779,12
<b>TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>		<b>4 818 579,16</b>	<b>3 960 779,12</b>
<b>TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>4 837 632,32</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)	-	346 943,50	- 294 609,50
(Depreciación acumulada del costo de equipos de computación)	-	1 234 592,95	- 1 024 601,95
<b>(TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)</b>	<b>-</b>	<b>1 581 536,45</b>	<b>- 1 319 211,45</b>
<b>TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>		<b>3 649 708,45</b>	<b>3 978 427,57</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>25 525 698,70</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	-	13 328 270,75	- 4 114 438,35
Aportaciones patronales por pagar		893 014,56	713 983,09
Aportaciones laborales retenidas por pagar		350 693,91	280 367,05
Retenciones a empleados por orden judicial		-	37 616,06
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		1 755 033,76	263 830,50
Aguinaldo acumulado por pagar		105 606,08	1 549 604,86
<b>TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS</b>	<b>-</b>	<b>10 223 922,44</b>	<b>- 1 269 036,79</b>

Continúa

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**

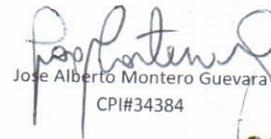
	17 922 555,79	18 000 000,00
	17 922 555,79	18 000 000,00
	7 698 633,35	16 730 963,21
	<b>7 698 633,35</b>	<b>16 730 963,21</b>

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

	16 500 000,00	16 500 000,00
	16 500 000,00	16 500 000,00
	16 500 000,00	16 500 000,00
	4 860 503,57	- 5 802 951,87
	6 187 568,92	942 448,30
	17 827 065,35	11 639 496,43
	<b>25 525 698,70</b>	<b>28 370 459,64</b>

  
 Yin Ho Cheng Lo  
 Apoderado generalísimo

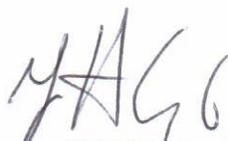
  
 Mainor Quesada Alpizar  
 Apoderado generalísimo

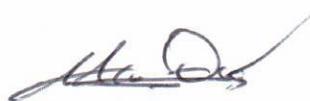
  
 Jose Alberto Montero Guevara  
 CPI#34384



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

	<u>Notas</u>	<u>43 739,00</u>	<u>43 770,00</u>	<u>43 800,00</u>	<u>TOTAL</u>
<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	42 670 311,11
<b>TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>	11, 2p	<u>14 626 059,58</u>	<u>12 181 736,66</u>	<u>15 862 514,87</u>	<u>42 670 311,11</u>
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>					
Otras comisiones		-	-	6 000 000,00	6 000 000,00
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>					
<b>TOTAL INGRESOS</b>	11, 2p	<u>14 626 059,58</u>	<u>12 181 736,66</u>	<u>21 862 514,87</u>	<u>48 670 311,11</u>
<b>GASTOS</b>					
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>					
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>					
Comisiones por colocación de seguros		6 557 141,66	8 447 502,60	9 490 300,71	24 494 944,97
<b>TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<u>6 557 141,66</u>	<u>8 447 502,60</u>	<u>9 490 300,71</u>	<u>24 494 944,97</u>
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	12, 2q	<u>6 557 141,66</u>	<u>8 447 502,60</u>	<u>9 490 300,71</u>	<u>24 494 944,97</u>
<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	9 609 004,88
Viáticos		311 643,80	230 000,90	61 810,11	603 454,81
Décimo tercer sueldo		254 297,67	250 921,11	282 634,19	787 852,97
Vacaciones		-	-	-	-
Incentivos		-	-	-	-
Refrigerios		139 000,00	161 900,00	18 000,00	318 900,00
Otros gastos de personal		-	-	207 358,00	207 358,00
Cargas sociales patronales		803 482,12	792 813,00	893 014,56	2 489 309,68
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	12, 2q	<u>4 567 484,64</u>	<u>4 446 700,32</u>	<u>5 006 695,38</u>	<u>14 015 880,34</u>
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>					
Alquiler de inmuebles		-	-	-	-
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos		87 442,00	87 441,00	87 442,00	262 325,00
<b>TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	12, 2q	<u>87 442,00</u>	<u>87 441,00</u>	<u>87 442,00</u>	<u>262 325,00</u>
<b>GASTOS GENERALES</b>					
Papelaría, útiles y otros materiales		15 340,71	73 189,60	-	88 529,71
Cuotas y Suscripciones		-	-	88 495,58	88 495,58
Asesoría jurídica		-	-	150 000,00	150 000,00
Consultoría externa		210 000,00	-	-	210 000,00
Seguros		-	26 205,60	-	26 205,60
Impuestos		-	-	54 023,20	54 023,20
Gastos generales diversos		-	36 867,00	401 620,00	438 487,00
Promoción y publicidad		44 311,00	1 482 034,00	466 900,00	1 993 245,00
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	12, 2q	<u>269 651,71</u>	<u>1 618 295,60</u>	<u>1 161 038,78</u>	<u>3 048 986,09</u>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<u>4 919 578,35</u>	<u>6 152 436,92</u>	<u>6 255 176,16</u>	<u>17 327 191,43</u>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<u>11 476 720,01</u>	<u>14 599 939,52</u>	<u>15 745 476,87</u>	<u>41 822 136,40</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>					
Diferencias de cambio por disponibilidades		-	90 813,53	281 268,49	372 082,02
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		<u>-</u>	<u>90 813,53</u>	<u>281 268,49</u>	<u>372 082,02</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	13, 2r	<u>-</u>	<u>90 813,53</u>	<u>281 268,49</u>	<u>372 082,02</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>					
Diferencias de cambio por disponibilidades		271,11	458 713,42	206 664,14	665 648,67
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>	14, 2r	<u>271,11</u>	<u>458 713,42</u>	<u>206 664,14</u>	<u>665 648,67</u>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>					
Otros gastos financieros diversos		328 015,18	12 356,22	26 667,74	367 039,14
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>		<u>328 015,18</u>	<u>12 356,22</u>	<u>26 667,74</u>	<u>367 039,14</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	14, 2r	<u>328 286,29</u>	<u>471 069,64</u>	<u>233 331,88</u>	<u>1 032 687,81</u>
<b>Resultado Neto</b>		<u>2 821 053,28</u>	<u>- 2 798 458,97</u>	<u>6 164 974,61</u>	<u>6 187 568,92</u>

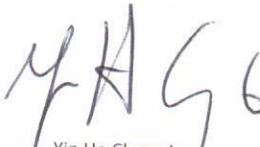
  
 Yin Ho Cherg Lo  
 Apoderado generalísimo

  
 Mainor Quesada Alpizar  
 Apoderado generalísimo

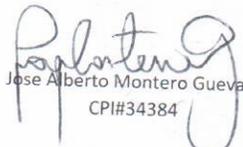
  
 Jose Alberto Montero Guevara  
 CPI#34384

**Knarpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Del 01 de octubre 2019 al 31 de diciembre de 2019**  
 (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				
Emisión de Capital Social	16 500 000,00			16 500 000
Utilidad del periodo				-
Traslado a reserva legal			4 860 504 -	4 860 504
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2019</b>	<b>16 500 000</b>	<b>-</b>	<b>4 860 504</b>	<b>11 639 496</b>
Capitalización de aportes				-
Ajuste de periodos anteriores				-
Utilidad del periodo			6 187 569	6 187 569
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>16 500 000</b>	<b>-</b>	<b>1 327 065</b>	<b>17 827 065</b>

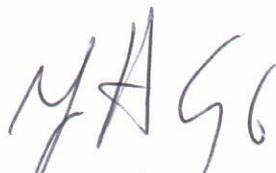
  
 Yin Ho Cheng Lo  
 Apoderado generalísimo

  
 Mainor Quesada Alpizar  
 Apoderado generalísimo

  
 Jose Alberto Montero Guevara  
 CPI#34384

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

<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Operación</b>	<u><b>dic-19</b></u>
<b>Utilidad Neta</b>	<b>6 187 569</b>
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:	
Depreciación	262 325
<b>Cambios en activos y pasivos que generan efectivo</b>	
Cuentas por cobrar	61 673
Otros activos	- 857 800
Cuentas por pagar	- 7 588 331
Gastos acumulados y otros pasivos	- 1 443 999
Impuesto de renta pagado	-
<b>Efectivo provisto en las actividades de operación</b>	<u><b>3 378 563</b></u>
<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>	<u><b>66 394</b></u>
<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>	<u><b>-</b></u>
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes</b>	<b>- 3 312 169</b>
Ajustes a periodos anteriores	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	20 350 527
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<u><u><b>17 038 358</b></u></u>

  
 Yin Ho Cheng Lo  
 Apoderado generalísimo

  
 Mainor Quesada Alpizar  
 Apoderado generalísimo

  
 Jose Alberto Montero Guevara  
 CPI#34384

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

KIHARPA 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 Colima 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 periodo 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 periodo en que ocurrieron. Al 31 de diciembre del 2019 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡576.49 y para la venta ₡570.09.

**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 puestos 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.

JAN

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 representan 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 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

DISPONIBILIDADES	dic-19	sep-19
<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	8 821 197,65	15 991 219,71
BNCR 100-02-000622767-6	8 142 160,28	4 284 307,08
<b>Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado</b>	<b>16 963 357,93</b>	<b>20 275 526,79</b>
<b>Total Dépositos a la vista en entidades financieras del país</b>	<b>16 963 357,93</b>	<b>20 275 526,79</b>
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>17 038 357,93</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 30 de setiembre del 2019 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 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	dic-19	sep-19
<b>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>		
Funcionarios y empleados	19 053,16	80 726,16
<b>Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>	<b>19 053,16</b>	<b>80 726,16</b>
<b>TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>19 053,16</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 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	dic-19	sep-19
Retención 2% Renta	4 818 579,16	3 960 779,12
<b>TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>	<b>4 818 579,16</b>	<b>3 960 779,12</b>

JAM

## 6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>dic-19</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	- 346 943,50	- 294 609,50
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	- 1 234 592,95	- 1 024 601,95
<b>Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles</b>	<b>- 1 581 536,45</b>	<b>- 1 319 211,45</b>
<b>TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>3 649 708,45</b>	<b>3 978 427,57</b>

## 7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

<b>CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>dic-19</b>	<b>sep-19</b>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	- 13 328 270,75	- 4 114 438,35
Aportaciones patronales por pagar	893 014,56	713 983,09
Aportaciones laborales retenidas por pagar	350 693,91	280 367,05
Retenciones a empleados por orden judicial	-	37 616,06
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	1 755 033,76	263 830,50
<b>TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>- 10 329 528,52</b>	<b>- 2 818 641,65</b>

## 8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

<b>PROVISIONES</b>	<b>dic-19</b>	<b>sep-19</b>
Aguinaldo acumulado por pagar	105 606,08	1 549 604,86
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>105 606,08</b>	<b>1 549 604,86</b>

## 9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

<b>Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</b>	<b>dic-19</b>	<b>sep-19</b>
Compañías relacionadas	17 922 555,79	18 000 000,00
<b>Total obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</b>	<b>17 922 555,79</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 30 de setiembre del 2019 de €16.500.000,00

JAM

## 11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

INGRESOS	<u>dic-19</u>	<u>sep-19</u>
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		
Comisiones sobre primas	42 670 311,11	182 116 341,45
<b>TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b><u>42 670 311,11</u></b>	<b><u>182 116 341,45</u></b>
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		
Otras comisiones	6 000 000,00	3 400 000,00
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b><u>6 000 000,00</u></b>	<b><u>3 400 000,00</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b><u>48 670 311,11</u></b>	<b><u>185 516 341,45</u></b>

## 12. GASTOS

El detalle de los gastos al 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

GASTOS	<u>dic-19</u>	<u>sep-19</u>
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		
Comisiones por colocación de seguros	24 494 944,97	132 301 559,98
<b>TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b><u>24 494 944,97</u></b>	<b><u>132 301 559,98</u></b>
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b><u>24 494 944,97</u></b>	<b><u>132 301 559,98</u></b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	9 609 004,88	30 356 245,51
Viáticos	603 454,81	549 892,85
Décimo tercer sueldo	787 852,97	3 330 850,75
Vacaciones	-	61 730,07
Incentivos	-	29 305,00
Refrigerios	318 900,00	87 698,00
Otros gastos de personal	207 358,00	821 784,54
Cargas sociales patronales	2 489 309,68	7 865 190,62
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b><u>14 015 880,34</u></b>	<b><u>43 102 697,34</u></b>
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>		
Alquiler de inmuebles	-	4 249 005,64
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	262 325,00	1 092 393,77
<b>TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<b><u>262 325,00</u></b>	<b><u>5 341 399,41</u></b>
<b>GASTOS GENERALES</b>		
Papelería, útiles y otros materiales	88 529,71	1 066 349,40
Cuotas y Suscripciones	88 495,58	24 389,08
Equipo y suministros	-	-
Asesoría Jurídica	150 000,00	608 000,00
Auditoría Externa	210 000,00	366 599,00
Seguros	26 205,60	225 316,80
Impuestos Municipales	54 023,20	241 779,00
Gastos generales diversos	438 487,00	1 224 150,11
Promoción y publicidad	1 993 245,00	-
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b><u>3 048 986,09</u></b>	<b><u>3 756 583,39</u></b>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b><u>17 327 191,43</u></b>	<b><u>52 200 680,14</u></b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b><u>41 822 136,40</u></b>	<b><u>184 502 240,12</u></b>

JAN

**13. OTROS INGRESOS**

El detalle otros ingresos al 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

<b>OTROS INGRESOS</b>	<b><u>dic-19</u></b>	<b><u>sep-19</u></b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		
Diferencias de cambio por disponibilidades	372 082,02	1 430 494,53
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>	<u>372 082,02</u>	<u>1 430 494,53</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<u>372 082,02</u>	<u>1 430 494,53</u>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<u>372 082,02</u>	<u>1 430 494,53</u>

**14. OTROS GASTOS**

El detalle otros gastos al 30 de setiembre del 2019 se muestra a continuación:

<b>OTROS GASTOS</b>	<b><u>dic-19</u></b>	<b><u>sep-19</u></b>
<b>CASTOS FINANCIEROS</b>		
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		
Diferencias de cambio por disponibilidades	665 648,67	1 383 624,84
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>	<u>665 648,67</u>	<u>1 383 624,84</u>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>		
Otros gastos financieros diversos	367 039,14	118 522,72
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>	<u>367 039,14</u>	<u>118 522,72</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<u>1 032 687,81</u>	<u>1 502 147,56</u>
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<u>1 032 687,81</u>	<u>1 502 147,56</u>

.....Última Línea.....

JAM