



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

## **Estados Financieros**

Al 31 de diciembre 2022



**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Expresado en colones Costarricenses)

	<u>Notas</u>	31/12/2022	31/12/2021
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>			
<b>EFFECTIVO</b>			
Dinero en Cajas y Bóvedas		125.000	125.000
<b>Total Efectivo</b>	<b>2</b>	<b>125.000</b>	<b>125.000</b>
<b>DEPÓSITOS 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	2	29.933.402	16.901.033
BNCR 100-02-000622767-6	2	1.841.210	9.369.024
Banco Promerica 10000004133174	2	14.996.102	7.358.728
Banco Promerica Dólares10000004133166	2	158.937	563.452
Bac 948843743	2	21.177.123	0
Bac 948843735	2	134.768	0
Banco Popular 0005512039	2	5.326.313	0
<b>Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos del Estado</b>		<b>73.567.856</b>	<b>34.192.236</b>
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>2</b>	<b>73.692.856</b>	<b>34.317.236</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>			
<b>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>			
Cuentas por Cobrar Asistencias		0	105.675
Seguros Generales		30.578.798	27.553.543
Compañías Relacionadas		247.279	11.130.747
Funcionarios y Empleados		0	10.414
Agentes		407.306	643.603
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b>3</b>	<b>31.233.383</b>	<b>39.443.981</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>			
Impuesto de Renta por Cobrar	5	18.761	0
Retención 2% Renta	5	7.832.953	0
<b>TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>		<b>7.851.715</b>	<b>0</b>
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>		<b>39.085.098</b>	<b>39.443.981</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
<b>ACTIVOS FIJOS</b>			
<b>EQUIPOS Y MOBILIARIO</b>			
Costo de Equipos y Mobiliario		1.046.478	1.046.478
Costo de Equipos de Computación		4.184.767	4.184.767
Deprec. Acumul. del Costo de Equipos y Mobiliario		(974.781)	(765.537)
Deprec. Acumul. del Costo de Equipos de Computación		(3.759.865)	(2.919.949)
<b>Total Activos Fijos</b>	<b>4</b>	<b>496.599</b>	<b>1.545.759</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Garantía de Cumplimiento INS		11.250.000	11.250.000
<b>Total Otros Activos</b>		<b>11.250.000</b>	<b>11.250.000</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>124.524.553</b>	<b>86.556.977</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		2.404.559	750.119
Cuentas por Pagar Cías Relacionadas	7	12.422.127	0
Aportaciones Patronales por Pagar		1.800.857	573.866
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar		713.547	227.381
Retenciones a Empleados por Orden Judicial		0	42.489
Impuestos por Pagar por Cuenta de la Entidad		3.385.972	17.055.522
Provisión de Aguinaldo		695.091	180.460
<b>TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS</b>	<b>6</b>	<b>21.422.153</b>	<b>18.829.837</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>21.422.153</b>	<b>18.829.837</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>			
<b>CAPITAL PAGADO</b>			
Capital pagado ordinario	8	16.500.000	16.500.000
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>			
Reserva Legal	9	3.300.000	2.687.368
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Utilidades de ejercicios anteriores		48.539.772	3.400.290
<b>RESULTADOS DEL PERÍODO</b>			
Utilidad Neta del Período		34.762.627	45.139.482
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>103.102.399</b>	<b>67.727.140</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>124.524.553</b>	<b>86.556.977</b>

*Las notas adjuntas a estos estados financieros forman parte integral de los mismos*

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

Estado de Resultados Integral  
Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021  
(Expresado en colones Costarricenses)

	<u>Notas</u>	31/12/2022	31/12/2021
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>			
Comisiones sobre primas		299.208.023	293.699.791
<b>TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>299.208.023</b>	<b>293.699.791</b>
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>			
Otras comisiones		58.268.987	12.700.000
Comisiones por Cobranzas Marchamo		12.499.053	5.411.793
Servicio de Asistencias Viales		78.584	117.411
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>70.846.624</b>	<b>18.229.204</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>10</b>	<b>370.054.647</b>	<b>311.928.996</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>			
Comisiones por colocación de seguros		195.401.949	192.602.101
<b>TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>195.401.949</b>	<b>192.602.101</b>
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>11</b>	<b>195.401.949</b>	<b>192.602.101</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>			
Sueldos y bonificaciones de personal permanente		71.859.633	24.249.561
Viáticos		3.220.768	1.651.275
Décimo tercer sueldo		5.982.862	1.966.464
Vacaciones		18.667	84.129
Preaviso		433.417	0
Cesantía		867.634	0
Refrigerios		0	463.727
Otros gastos de personal		719.206	1.013.216
Cargas sociales patronales		18.914.163	6.452.504
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>12</b>	<b>102.016.350</b>	<b>35.880.876</b>
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>			
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos		1.049.160	1.049.187
<b>TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<b>12</b>	<b>1.049.160</b>	<b>1.049.187</b>
<b>GASTOS GENERALES</b>			
Papelería, útiles y otros materiales		1.156.457	132.901
Cuotas y Suscripciones		2.097.133	1.000.981
Equipo Menor		0	36.956
Asesoría Jurídica		240.669	168.150
Servicio de Mensajería		0	73.023
Consultoría externa		1.018.684	846.650
Otros Servicios Contratados		2.095.860	1.966.855
Impuesto a las Sociedades		217.398	231.100
Otros Impuestos Pagados en el País		0	18.000
Teléfonos, Telex, Fax		3.564.801	3.469.265
Auditoría Externa		3.170.535	1.297.600
Seguros		391.914	0
Impuestos		746.497	847.335
Gastos generales diversos		1.205.791	2.204.846
Promoción y publicidad		2.379.712	2.197.116
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>12</b>	<b>18.285.450</b>	<b>14.490.778</b>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>12</b>	<b>121.350.960</b>	<b>51.420.841</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>316.752.910</b>	<b>244.022.942</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>			
Diferencias de cambio por disponibilidades		176.968	543.796
Otros Ingresos Financieros Diversos		0	177.556
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		<b>176.968</b>	<b>721.353</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>176.968</b>	<b>721.353</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>			
Diferencias de cambio por disponibilidades		1.510.876	6.806
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		<b>1.510.876</b>	<b>6.806</b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>			
Otros gastos financieros diversos		1.338.575	741.681
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>1.338.575</b>	<b>741.681</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>2.849.451</b>	<b>748.487</b>
Gasto no Deducible		217.398	0
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>50.846.653</b>	<b>67.878.920</b>
Impuesto Sobre la Renta		15.253.996	20.363.676
<b>UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>		<b>35.592.657</b>	<b>47.515.244</b>
Gasto no Deducible		217.398	0
Reserva Legal del Período		612.632	2.375.762
<b>UTILIDAD NETA DEL PERÍODO</b>		<b>34.762.627</b>	<b>45.139.482</b>

*Las notas adjuntas a estos estados financieros forman parte integral de los mismos*

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Situación Financiera Comparativo**  
**Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Expresado en colones Costarricenses)

	31/12/2022	31/12/2021	Variación
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>			
<b>EFFECTIVO</b>			
Dinero en Cajas y Bóvedas	125.000	125.000	0
<b>Total Efectivo</b>	<b>125.000</b>	<b>125.000</b>	<b>0</b>
<b>DEPÓSITOS 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	29.933.402	16.901.033	13.032.369
BNCR 100-02-000622767-6	1.841.210	9.369.024	(7.527.813)
Banco Promerica 10000004133174	14.996.102	7.358.728	7.637.374
Banco Promerica Dólares10000004133166	158.937	563.452	(404.514)
Bac 948843743	21.177.123	0	21.177.123
Bac 948843735	134.768	0	134.768
Banco Popular 0005512039	5.326.313	0	5.326.313
<b>Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos del Estado</b>	<b>73.567.856</b>	<b>34.192.236</b>	<b>39.375.619</b>
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>73.692.856</b>	<b>34.317.236</b>	<b>39.375.619</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>			
<b>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>			
Cuentas por Cobrar Asistencias	0	105.675	(105.675)
Seguros Generales	30.578.798	27.553.543	3.025.255
Compañías Relacionadas	247.279	11.130.747	(10.883.468)
Funcionarios y empleados	0	10.414	(10.414)
Agentes	407.306	643.603	(236.297)
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b>31.233.383</b>	<b>39.443.981</b>	<b>(8.210.598)</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>			
Retención 2% Renta	7.832.953	0	7.832.953
<b>TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>	<b>7.851.715</b>	<b>0</b>	<b>7.851.715</b>
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b>39.085.098</b>	<b>39.443.981</b>	<b>(358.884)</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
<b>ACTIVOS FIJOS</b>			
<b>EQUIPOS Y MOBILIARIO</b>			
Costo de Equipos y Mobiliario	1.046.478	1.046.478	0
Costo de Equipos de Computación	4.184.767	4.184.767	0
Deprec. Acumul. del Costo de Equipos y Mobiliario	(974.781)	(765.537)	(209.244)
Deprec. Acumul. del Costo de Equipos de Computación	(3.759.865)	(2.919.949)	(839.916)
<b>Total Activos Fijos</b>	<b>496.599</b>	<b>1.545.759</b>	<b>(1.049.160)</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Garantía de Cumplimiento INS	11.250.000	11.250.000	0
<b>Total Otros Activos</b>	<b>11.250.000</b>	<b>11.250.000</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>124.524.553</b>	<b>86.556.977</b>	<b>37.967.576</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	2.404.559	750.119	1.654.440
Cuentas por Pagar Cías Relacionadas	12.422.127	0	12.422.127
Aportaciones Patronales por Pagar	1.800.857	573.866	1.226.991
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar	713.547	227.381	486.166
Retenciones a Empleados por Orden Judicial	0	42.489	(42.489)
Impuestos por Pagar por Cuenta de la Entidad	3.385.972	17.055.522	(13.669.550)
Provisión de Aquinaldo	695.091	180.460	514.631
<b>TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS</b>	<b>21.422.153</b>	<b>18.829.837</b>	<b>2.592.317</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>21.422.153</b>	<b>18.829.837</b>	<b>2.592.317</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO</b>			
<b>FUNCIONAMIENTO</b>			
<b>CAPITAL PAGADO</b>			
Capital Pagado Ordinario	16.500.000	16.500.000	0
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>			
Reserva Legal	3.300.000	2.687.368	612.632
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Utilidades de Ejercicios Anteriores	48.539.772	3.400.290	45.139.482
<b>RESULTADOS DEL PERÍODO</b>			
Utilidad Neta del Período	34.762.627	45.139.482	(10.376.855)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>103.102.399</b>	<b>67.727.140</b>	<b>35.375.259</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>124.524.553</b>	<b>86.556.977</b>	<b>37.967.576</b>

# Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.

## Estado de Flujo de Efectivo

Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>UTILIDAD NETA DEL PERÍODO</b>	<b>34.762.627</b>	<b>45.139.482</b>
<b><i>Partidas que no requieren salida de dinero:</i></b>		
Provisiones	514.631	0
Depreciación	1.049.160	1.049.187
<b>Subtotal</b>	<b><u>36.326.419</u></b>	<b><u>46.188.669</u></b>
<b>Cambios en activos y pasivos que generan efectivo</b>		
Disminución (Aumento) Cuentas por Cobrar	8.210.598	<b>(36.997.087)</b>
(Aumento) Disminución Adelantos de Impuestos	<b>(7.851.715)</b>	6.175.364
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar Acreedores	1.654.440	<b>(1.545.578)</b>
(Disminución) Aumento Cuentas por Pagar Compañías Relac.	12.422.127	<b>(11.250.000)</b>
(Disminución) Provisiones	0	<b>(1.279.154)</b>
Aumento (Disminución) Gastos Acumulados y Otros Pasivos	<b>(11.998.881)</b>	16.424.845
<b>Efectivo provisto en las actividades de operación</b>	<b><u>2.436.569</u></b>	<b><u>(28.471.609)</u></b>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión</b>		
(Disminución) en las Utilidades Acumuladas para Aumentar Reserva Legal	612.632	915.446
(Incremento) Reserva Legal de Períodos Anteriores	0	2.375.762
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b><u>612.632</u></b>	<b><u>3.291.208</u></b>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento</b>		
(Disminución) Amortizaciones de la Deuda a Largo Plazo	0	<b>(11.164.541)</b>
<b>Efectivo provisto en las actividades de Financiamiento</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>(11.164.541)</u></b>
<b>Variación en Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>39.375.620</b>	<b>9.843.727</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al Inicio del Año</b>	<b>34.317.236</b>	<b>24.473.509</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al Final del Año</b>	<b><u><u>73.692.856</u></u></b>	<b><u><u>34.317.236</u></u></b>

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.****Estado de Cambios en el Patrimonio****Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021****(Expresados en Colones Costarricenses)**

<b>Descripción</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Utilidades Acumuladas</b>	<b>Utilidad del Período</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>16.500.000</b>	<b>311.606</b>	<b>1.088.932</b>	<b>1.395.910</b>	<b>19.296.448</b>
Traslado de la Utilidad del Período 2020			1.395.910	(1.395.910)	0
Aumento (Disminución) en las Utilidades Acumuladas para Aumentar Reserva Legal y Ajustes de Auditoría			915.446		915.446
(Incremento) Reserva Legal de Períodos Anteriores		2.375.762			2.375.762
Utilidad Neta del Período 2021				45.139.482	45.139.482
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>16.500.000</b>	<b>2.687.368</b>	<b>3.400.288</b>	<b>45.139.482</b>	<b>67.727.140</b>
Traslado de la Utilidad del Período 2021			45.139.482	(45.139.482)	0
(Disminución) en las Utilidades Acumuladas para Aumentar Reserva Legal		612.632			612.632
Utilidad Neta del Período 2022				34.762.627	34.762.627
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>16.500.000</b>	<b>3.300.000</b>	<b>48.539.770</b>	<b>34.762.627</b>	<b>103.102.399</b>

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Comparativos**  
**Al 31 de diciembre del 2022 y 2021**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

**Nota 1. Información General**

La empresa **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, el día 24 de abril del 2007. Se encuentra domiciliada en Colima de Tibás, San José Costa Rica, su actividad principal es comercialización de seguros.

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.** suscribió contrato con el Instituto Nacional de Seguros (INS), el cual, le confiere la posibilidad de ejercer como intermediaria en la comercialización de seguros, asignándole el código 550990, de conformidad con el reglamento para la operación de entidades comercializadoras y demás normas emitidas por el INS. Dichas operaciones son reguladas por el INS y la Superintendencia general de Seguros (SUGESE), bajo la licencia SA-08-119, Código 550990 y la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (LRMS). En amparo de la Ley 8653.

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**, inició operaciones el 01 de julio del 2018, como Comercializador de Seguros, por lo tanto, este es su primer año completo de operaciones.

**Nota 2. Base de preparación de los estados financieros**

**a. Base de contable**

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Dicha normativa tiene por objeto regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus respectivas interpretaciones (interpretaciones SIC y CINIIF).

El CONASSIF emitió la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y los Emisores no Financieros (La Normativa) en la que se establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIF 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 deferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIF.

La Normativa definió las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes del 01 de enero del 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 en vigencia emitidas por el IASB o bien los principios de contabilidad generalmente aceptados por el Instituto Americano de Contadores Públicos IAICPA, mientras éstas últimas no contravengan el marco conceptual de las NIIF. Finalmente, la Normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables de manera supletoria.

#### **b. Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimados y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones. Los estimados y los supuestos asociados se revisan sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

#### **c. Período económico y comparabilidad**

La SUGESE emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todas las participantes del mercado de seguros. De acuerdo con la normativa el período de operaciones, el año natural que va del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

#### **d. Unidad monetaria y moneda extranjera**

##### **Unidad monetaria y regulaciones cambiarias**

Los reportes están confeccionados en colones costarricenses (¢), moneda de curso legal en Costa Rica. Es importante señalar que, el Banco Central de Costa Rica varió el sistema para conversión de los dólares a colones en ambos períodos, el detalle de la información es el siguiente:

##### **Criterio**

En cuanto a la valuación de los saldos en moneda extranjera de los estados financieros en Costa Rica existen los criterios establecidos por la Administración Tributaria y en las Normas Internacionales de Información Financiera.

##### **Antecedentes**

A partir del 02 de febrero del 2015, entró en vigencia el sistema de flotación administrada del tipo de cambio del dólar, quedando eliminado el sistema de bandas cambiarias. 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. (Fuente: BCCR)



Pero en diciembre del 2018, la Administración Tributaria, emite un nuevo criterio en el tipo de cambio a utilizar incluido en la Ley 9635, “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, es así que, a partir del 01 de julio del 2019, se debe utilizar el tipo de cambio de venta, según se indica en dicha ley en el Título II “Ley de Impuesto a los Ingresos y Utilidades” en su artículo 5:

**“Todos los contribuyentes que tributen bajo este título, cuando efectúen operaciones en moneda extranjera que incidan en la determinación de su renta gravable, deberán efectuar la conversión de la moneda que se trate a moneda nacional utilizando el tipo de cambio de referencia para la venta establecido por el Banco Central de Costa Rica. Las diferencias cambiarias originadas en activos o pasivos, que resulten entre el momento de realización de la operación y el de percepción del ingreso o pago del pasivo, o el del cierre del período fiscal, constituirán una ganancia gravable o una pérdida deducible en su caso, en el período fiscal. Salvo disposición expresa en contrario, las reglas de conversión establecidas en el presente párrafo serán de aplicación en los restantes títulos de esta ley.”**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Banco Central de Costa Rica reporta los siguientes tipos de cambio, del colón frente al dólar de los Estados Unidos de Norteamérica:

Detalle	Compra (colones)	Venta (colones)
Al 31/12/2022	594,17	601,99
Al 31/12/2021	639,06	645,25
<b>Variación anual</b>	<b>-44,89</b>	<b>-43,26</b>

#### e. Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía.

##### 1. Clasificación

Los activos y pasivos financieros de la Compañía se clasifican de la siguiente manera:

##### **Activos:**

- Disponibilidades
- Inversiones en instrumentos financieros
- Comisiones y cuentas por cobrar

##### **Pasivos:**

- Cuentas y comisiones por pagar
- Obligaciones con entidades financieras a plazo

## Reconocimiento

Los activos financieros originados se reconocen en el momento en que se transfieren. Los pasivos financieros se reconocen a la fecha de la aceptación o contratación del pasivo.

### 2. Medición inicial

Los activos y pasivos financieros se miden inicialmente al costo original que es igual al valor razonable, y que incluye los costos de transacción.

### 3. Medición posterior

La medición posterior depende de su clasificación y como se describe seguidamente:

- **Disponibilidades**

Las disponibilidades comprenden los activos que por su liquidez cuentan con disponibilidad inmediata como, los depósitos a la vista y cuentas corrientes en entidades financieras del país. Se mantienen al costo de la transacción que corresponde a su valor razonable.

- **Inversiones en instrumentos financieros**

Las inversiones disponibles para la venta están constituidas por valores de deuda que no se mantienen hasta el vencimiento, y se presentan a su valor razonable. Después de su reconocimiento inicial, las inversiones en instrumentos financieros son medidas al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, que se aproxima a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando el instrumento financiero sea desapropiado o se haya deteriorado, así como el proceso de amortización.

- **Comisiones y cuentas por cobrar**

Son activos financieros con pagos fijos o determinados que no son cotizados en un mercado activo. Después de su reconocimiento inicial, son medidos por la Compañía al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

- **Las cuentas y comisiones por pagar y obligaciones con entidades financieras a plazo**

Son medidas al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La Compañía reconoce las ganancias o pérdidas en el resultado del período cuando al pasivo financiero se da de baja, así como a través del proceso de amortización.

#### f. Propiedades, mobiliario, equipo

Los activos fijos se registran al costo de adquisición. Los desembolsos por concepto de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a las operaciones según se incurre.

### **g. Depreciación**

En esta cuenta se registra el valor revaluado de la depreciación acumulada correspondiente a inmuebles, mobiliario y equipo de la entidad. La depreciación de los inmuebles, mobiliario y equipo se calcula bajo el método de línea recta, tanto para efectos financieros como impositivos, con base en sus vidas útiles estimadas. Las vidas útiles de los inmuebles, mobiliarios y equipo, se detalla como sigue:

- Mobiliario y equipo 10 años
- Equipo de cómputo 5 años
- Vehículos y Similares 10 años

### **h. Deterioro**

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 y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados. El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente.

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.

### **i. Otros activos**

Este grupo comprende los otros activos de la entidad no incluidos en los demás grupos de las clases de activos, como son los gastos pagados por anticipado, los cargos diferidos, activos intangibles y activos restringidos.

### **j. Impuesto sobre la Renta**

#### **• 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 y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores. En acatamiento a la Ley del Impuesto sobre la Renta y su reglamento, la Compañía, deberá cancelar un 30% sobre este impuesto sobre las utilidades netas sujetas al impuesto.

#### **• Diferido**

El Impuesto de Renta Diferido se registra de acuerdo con el método del 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 esta norma, 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.

#### **k. Pasivos acumulados según la legislación laboral**

- **Aguinaldo**

El pago del treceavo salario correspondiente al aguinaldo que se efectúa en el mes de diciembre, independientemente si el colaborador es despedido o renuncia. La Compañía registra mensualmente un pasivo acumulado para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

- **Vacaciones**

Se establece que por cada 50 semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones que equivalen a 4,16% de los salarios devengados.

#### **l. Provisión para prestaciones legales**

De acuerdo con la Legislación Laboral vigente, los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años. Al ser una Empresa en formación cuenta con una cantidad mínima de colaboradores, por lo cual, la Compañía no aplica la política de acumular una provisión para prestaciones legales. En caso de finalizar con el contrato laboral con responsabilidad patronal, asume el pago como gasto del período.

#### **m. Capital Social**

Contemplan los importes aportados por los propietarios como el capital de la entidad y los importes capitalizados provenientes de las restantes cuentas del patrimonio.

#### **n. Reserva legal**

Representa los saldos destinados a la constitución e incremento de la reserva legal, los cuales, provienen de la distribución de utilidades o excedentes, en cumplimiento de disposiciones legales, que no se han aplicado en las coberturas de pérdidas. La Compañía debe destinar un 5% de las utilidades netas de cada año para la constitución de una Reserva Legal, hasta alcanzar el 20% del capital social, de acuerdo con el artículo 143 del Código de Comercio.

#### **o. Reconocimiento del ingreso**

Comprende las cuentas representativas de los ingresos generados durante el ejercicio, producto de comisiones, así como los demás ingresos que son consecuencia de la operación de la entidad. Los ingresos se reconocen en el estado de resultados por el método devengado.

#### **p. Reconocimiento de gastos**

Esta clase comprende las cuentas representativas de los gastos incurridos durante el ejercicio. Los gastos son reconocidos en el estado de resultados en el momento en que se incurren; o sea por el método devengado.

#### **q. Negocio en marcha**

Los estados financieros están preparados sobre la base que la Empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de operaciones.

#### **r. Riesgo de liquidez y de mercado**

Esta nota revela información sobre los objetivos de la Compañía, las políticas y procedimientos para medir y manejar el riesgo y la administración del capital. La Junta Directiva es la responsable de establecer y vigilar el marco de referencia de la Administración en materia de riesgos, recayendo en este órgano director la responsabilidad del desarrollo y seguimiento de las políticas para la administración integral de riesgos.

El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición al riesgo de la Compañía, sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

Algunos riesgos son específicos del sector asegurador, tales como el riesgo de suscripción y renovación de pólizas, en el sentido de los ingresos por comisión que producen. Otros riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo, riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operacionales, legales, organizacionales, etc.

En función de lo anterior, la Compañía implementa las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos. La Junta Directiva verifica como la Gerencia monitorea el cumplimiento de las políticas y procedimientos para la Administración Integral de los riesgos a que enfrenta la Compañía y que son los siguientes:

- **Riesgo de crédito**

Es el riesgo de que se origine una pérdida financiera, como consecuencia de que un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales con la Compañía. La exposición al riesgo de crédito dependerá de las

características individuales de cada cliente, también se ve influenciada por la gestión de los datos demográficos de los clientes de la Compañía, el riesgo de impago de la industria, ya que estos factores influyen en el riesgo de crédito, sobre todo al presentarse circunstancias económicas deterioradas. La exposición al riesgo de crédito es relativamente baja, los saldos de comisiones pendientes de cobro a las entidades aseguradoras, derivadas de la intermediación de seguros, tienen muy buena cobrabilidad.

- **Riesgo de liquidez**

Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

La Compañía se asegura en el manejo de su liquidez, manteniendo suficientes recursos depositados en las instituciones bancarias para cubrir sus gastos de operación.

- **Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado se encuentra compuesto por el riesgo sistemático y no sistemático, los cuales, se detallan a continuación:

- **Riesgo sistemático**

El riesgo sistemático está en función de una serie de factores fuertemente ligados a la política económica aplicada por el Gobierno, se compone de: política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, que tienen efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como inflación, devaluación y tasas de interés. Este tipo de riesgo es poco probable poder diluirlo o diversificarlo.

- **Riesgo de tasa de interés**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Compañía dispone de inversiones en títulos valores y no tiene operaciones de financiamiento. En virtud que el monto de las primeras es mucho más alto que las segundas, el nivel de riesgo de tasa de interés es muy bajo.

- **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 ese riesgo se reconoce en el estado de resultados. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, y como se muestra en la nota 6, la Compañía mantiene una posición monetaria en moneda extranjera activa.

- **Riesgo no sistemático**

Por otro lado, existe el riesgo no sistemático, el cual corresponde a la eventual incapacidad del emisor del título de hacer frente a sus obligaciones en un momento dado sobre el principal o intereses de una inversión. Como se ha indicado anteriormente, la Compañía dispone de inversiones en títulos valores al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

#### **s. Asuntos legales**

El pasado 13 de febrero del 2023, recibimos la respuesta de la Licenciada Ana Lucía Navarro Fallas, abogada No 25429, asesora legal de la Agencia, donde nos manifiesta lo siguiente:

*"1. Kharpa Sociedad Agencia de Seguros no tiene ningún litigio pendiente ante la administración de justicia a la fecha indicada."*

#### **t. Contingencias**

- **Impuesto a la renta**

Las declaraciones de impuestos de los cuatro últimos años están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la Compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

- **Cargas sociales**

Las remuneraciones reportadas en los últimos cinco años ante la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) están sujetas a revisión por parte de esta institución. Los criterios utilizados para la determinación de las remuneraciones sujetas a cargas sociales adoptadas por la Compañía pueden diferir de aquellos que aplican las autoridades de la CCSS, quienes aplican criterios muy amplios en la definición de lo que son pagos a empleados afectos a cargas sociales.

#### **u. Valor razonable**

Los siguientes supuestos fueron efectuados por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumentos financiero en el balance de situación.

#### **v. Disponibilidades, cuentas y comisiones por cobrar**

Para los anteriores instrumentos financieros correspondientes a los activos financieros, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

#### **w. Inversiones en instrumentos financieros**

El valor razonable de las inversiones en instrumentos financieros es determinado por un proveedor de precios autorizado por la Superintendencia General de Valores, para las inversiones locales y de sistemas electrónicos de información bursátil para las inversiones extranjeras. Para las inversiones donde no hay un precio de mercado, su valor razonable es determinado con base en otros instrumentos financieros similares o con base en los flujos de efectivo esperados sobre dichas inversiones.

**x. Cuentas y comisiones por pagar y obligaciones con entidades financieras a plazo**

Para estas dos cuentas el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

**2. DISPONIBILIDADES**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

<b>Descripción</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Dinero en Cajas y Bóvedas	125 000	125 000
BNCR 100-01-000221856-1	29 933 402	16 901 033
BNCR 100-02-000622767-6	1 841 210	9 369 024
Banco Promerica 10000004133174	14 996 102	7 358 728
Banco Promerica Dólares10000004133166	158 937	563 452
Bac 948843743	21 177 123	0
Bac 948843735	134 768	0
Banco Popular 0005512039	5 326 313	0
<b>TOTAL</b>	<b>73 692 856</b>	<b>34 317 236</b>

**3. COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

<b>Descripción</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cuentas por Cobrar Asistencia	0	105 675
Seguros Generales	30 578 798	27 553 543
Compañías Relacionadas	247 279	11 130 747
Funciones y Empleados	0	10 414
Agentes	407 306	643 603
<b>TOTAL</b>	<b>31 233 383</b>	<b>39 443 981</b>



#### 4. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021
Costo de Equipos y Mobiliario	1 046 478	1 046 478
Costo de Equipos de Computación	4 184 767	4 184 767
Depreciación Acumulada del Costo de Equipos y Mobiliario	(974 781)	(765 537)
Depreciación Acumulada del Costo de Equipos de Computación	(3 759 865)	(2 919 949)
<b>TOTAL</b>	<b>496 599</b>	<b>1 545 759</b>

#### 5. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	18 761	0
Retención 2% Renta	7 832 953	0
<b>TOTAL</b>	<b>7 851 715</b>	<b>0</b>

#### 6. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios	2 404 559	750 119
Cuentas por Pagar Cías. Relacionadas	12 422 127	0
Aportaciones Patronales por Pagar	1 800 857	573 866
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar	713 547	227 381
Retenciones a Empleados por Orden Judicial	0	42 489
Impuestos por Pagar por Cuenta de la Entidad	3 385 972	17 055 522
Provisión de Aguinaldo	695 091	180 460
<b>TOTAL</b>	<b>21 422 153</b>	<b>18 829 837</b>

## 7. Obligaciones con Partes Relacionadas

Al 31 de diciembre del 2022, la cuenta por pagar corresponde a la empresa Gestionadora Internacional Servicrédito S.A. y es por un monto de ¢12.422.126,96.

Descripción	2022	2021
Cuenta por Pagar Gestionadora Internacional Servicrédito S.A.	12 422 127	
<b>TOTAL</b>	<b>12 422 127</b>	<b>0</b>

## 8. 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 diciembre del 2022 y 2021, de ¢16,500,000.00.

### 8.1 Utilidad neta por acción

La utilidad neta por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad o pérdida neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período. La utilidad neta por acción del período se detalla a continuación:

Descripción	2022	2021
Utilidad Neta del Período	34 762 627	45 139 482
Cantidad de Acciones	1 650	1 650
<b>Utilidad Neta por Acción</b>	<b>21 068</b>	<b>27 357</b>

## 9. Reserva Legal

Al 31 de diciembre del 2022, se presenta un monto de ¢3.300.000, el cual corresponde al 20% del capital social, cumpliendo así con lo establecido en el Código de Comercio de Costa Rica en su **Artículo 143**. – ***“De las utilidades netas de cada ejercicio anual deberá destinarse un cinco por ciento (5%) para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el veinte por ciento (20%) del capital social.”***

## 10. Ingresos operativos diversos

Lo integran las comisiones ganadas por la intermediación de seguros. A la fecha se mantienen relaciones comerciales con una compañía aseguradora (Instituto Nacional de Seguros). Las comisiones recibidas son reconocidas como ingresos en la medida que se devenga.

Descripción	2022	2021
Comisiones sobre primas	299 208 023	293 699 791
Otras comisiones	58 268 987	12 700 000
Comisiones por Cobranzas Marchamo	12 499 053	5 411 793
Servicio de Asistencias Viales	78 584	117 411
<b>TOTAL</b>	<b>370 054 647</b>	<b>311 928 996</b>

## 11. Gastos Operativos diversos

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, estos gastos están constituidos por el pago de comisiones a los agentes de seguros:

Descripción	2022	2021
Comisiones por colocación de seguros	195 401 949	192 602 101
<b>TOTAL</b>	<b>195 401 949</b>	<b>192 602 101</b>

## 12. Gastos

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los gastos de administración se desglosan de la siguiente forma:

Descripción	2022	2021
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	71 859 633	24 249 561
Viáticos	3 220 768	1 651 275
Décimo tercer sueldo	5 982 862	1 966 464
Vacaciones	18 667	84 129
Preaviso	433 417	0
Cesantía	867 634	0
Refrigerios	0	463 727
Otros gastos de personal	719 206	1 013 216
Cargas sociales patronales	18 914 163	6 452 504
<b>Total Gastos de Personal</b>	<b>102 016 350</b>	<b>35 880 876</b>

Descripción	2022	2021
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1 049 160	1 049 187
<b>Total Gastos de Infraestructura</b>	<b>1 049 160</b>	<b>1 049 187</b>
Papelería, útiles y otros materiales	1 156 457	132 901
Cuotas y Suscripciones	2 097 133	1 000 981
Equipo Menor	0	36 956
Asesoría Jurídica	240 669	168 150
Servicios de mensajería	0	73 023
Consultoría Externa	1 018 684	846 650
Otros Servicios Contratados	2 095 860	1 966 855
Impuesto a las Sociedades	217 398	231 100
Otros Impuestos Pagados en el País	0	18 000
Teléfonos, Télex, Fax	3 564 801	3 469 265
Auditoría Externa	3 170 535	1 297 600
Seguros	391 914	0
Impuestos Municipales	746 497	847 335
Gastos generales diversos	1 205 791	2 204 846
Promoción y publicidad	2 379 712	2 197 116
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>18 285 450</b>	<b>14 490 778</b>
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>121 350 960</b>	<b>51 420 841</b>