



*MAFF Rossy Zayas Contreras*  
*Contadora Pública Autorizada*

# **KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

## **ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

*Tel: 506-8849-7560*  
*Email: rzayas@auditoriacpa.com*  
*75 mts. Sur de la Embajada de Italia*  
*Los Yoses, San Pedro Montes de Oca*



**Informe de los Auditores Independientes**

**A la Superintendencia General de Seguros y  
Junta Directiva  
KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

***Opinión Limpia***

He auditado los estados financieros de **Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**, **cédula jurídica 3-101-482704**, los cuales, comprenden el Estado de Situación al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el estado de resultados integrales, el estado de cambios de patrimonio y de flujos de efectivo por los periodos terminados a esas fechas, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de **Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**, al 31 de diciembre del 2021 y 2020, su desempeño financiero, estado de cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo, por los años que cierran en esas mismas fechas, de conformidad con las disposiciones reglamentarias, normas de divulgación, normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, por la Superintendencia General de Seguros de Costa Rica y Normas Internacionales de Información Financiera.

***Lo que he auditado***

Los estados financieros de **Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**

- Estado de Resultados Integrales por los años terminados al 31 de diciembre del 2021 y 2020.
- El Estado de Situación Financiera de los años 2021 y 2020.
- Estado de Cambios en el patrimonio neto por los años terminados al 31 de diciembre del 2021 y 2020.
- El estado de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre del 2021 y 2020.
- Las notas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.



### ***Fundamento para la opinión***

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. (NIAs). Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del Auditor* en la Auditoría de los Estados Financieros de mi informe.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión.

### ***Independencia***

Soy independiente de ***Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.***, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de ética para Contadores (Código IESBA) y los requerimientos de ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros. He cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

### ***Párrafo de énfasis – Bases de contabilidad***

Hacemos referencia a la Nota 1 a los estados financieros en la que se indica que éstos fueron preparados de conformidad con las normas de divulgación y regulación emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y por la Superintendencia General de Seguros. Consecuentemente, estos estados financieros no están diseñados para quienes no estén familiarizados con dichas prácticas contables. Mi opinión no está calificada con respecto a este asunto.

### ***Responsabilidades de la Gerencia y de los responsables del Gobierno de la compañía en relación con los estados financieros***

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las disposiciones reglamentarias, normas de divulgación y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y por la Superintendencia General de Seguros que se detallan en la nota , y del control interno que la Gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la Gerencia tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.



Los responsables de la supervisión del proceso de reportes de información financiera de la Compañía.

***Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros***

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad; pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAs siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, apliqué mi juicio de profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, también:

- Identifiqué y evalué los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido a fraude o error; diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado de aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o anulación del control interno.
- Obtuve un entendimiento del control interno relevante a la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de **Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**
- Evalué lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas efectuadas por la Gerencia.
- Concluí sobre el uso apropiado por la Gerencia de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha.



**MAFF Rossy Zayas Contreras**  
**Contadora Pública Autorizada**

Si hubiera llegado a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros o si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Mi conclusión se basa en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de continuar como un negocio en marcha.

- Evalué la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si dichos estados financieros representan las transacciones subyacentes y eventos de manera que logren la presentación razonable.

Me comuniqué con los responsables del Gobierno de la Compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y la oportunidad de la auditoría, así como los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control que identificamos durante mi auditoría.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables de la Administración, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son en consecuencia, las cuestiones claves de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Timbre de Ley 6663 de ₡ 1.000.00  
Cancelado y adherido en el original

**MAFF. Rossy Zayas Contreras**  
**Socia Directora**  
**Contadora Pública Autorizada Carné 3808**  
**Póliza de Fidelidad 0116 FIG 7**  
**Vence el 30 de setiembre del 2022**

**San José, 22 de febrero del 2022**



Tel: 506-8849-7560  
Email: rzayas@auditoriacpa.com  
75 mts. Sur de la Embajada de Italia  
Los Yoses, San Pedro Montes de Oca

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre del 2021 y 2020**  
(Expresado en colones Costarricenses)

	<u>Notas</u>	31/12/2021	31/12/2020
<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>DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS</b>			
<b>Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado</b>			
BNCR 100-01-000221856-1	2	16.901.033	15.957.679
BNCR 100-02-000622767-6	2	9.369.024	7.602.063
Banco Promerica 10000004133174	2	7.358.728	788.767
Banco Promerica Dólares10000004133166		563.452	0
<b>Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos del Estado</b>		<b>34.192.236</b>	<b>24.348.509</b>
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>2</b>	<b>34.317.236</b>	<b>24.473.509</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		105.675	0
Seguros Generales		27.553.543	0
Compañías Relacionadas		11.130.747	1.110.060
Funcionarios y Empleados		10.414	272.931
Agentes		643.603	213.194
Comisiones y Servicios por Cobrar		0	850.709
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b>3</b>	<b>39.443.981</b>	<b>2.446.895</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>			
Impuesto de Renta por Cobrar	5	0	212.051
Retención 2% Renta	5	0	5.963.313
<b>TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>		<b>0</b>	<b>6.175.364</b>
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>		<b>39.443.981</b>	<b>8.622.258</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		(765.537)	(556.278)
Deprec. Acumul. del Costo de Equipos de Computación		(2.919.949)	(2.080.021)
<b>Total Activos Fijos</b>	<b>4</b>	<b>1.545.759</b>	<b>2.594.946</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Garantía de Cumplimiento INS		11.250.000	11.250.000
<b>Total Otros Activos</b>	<b>5</b>	<b>11.250.000</b>	<b>11.250.000</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>86.556.977</b>	<b>46.940.714</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		750.119	2.295.697
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar		0	11.250.000
Aportaciones Patronales por Pagar		573.866	535.915
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar		227.381	212.344
Retenciones a Empleados por Orden Judicial		42.489	10.706
Impuestos por Pagar por Cuenta de la Entidad		17.055.522	715.448
Provisión de Vacaciones		0	1.291.088
Provisión de Aguinaldo		180.460	168.527
<b>TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS</b>	<b>6</b>	<b>18.829.837</b>	<b>16.479.724</b>
<b>Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</b>			
Compañías relacionadas	7	0	11.164.541
<b>Total Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</b>		<b>0</b>	<b>11.164.541</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>18.829.837</b>	<b>27.644.266</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO</b>			
<b>FUNCIONAMIENTO</b>			
<b>CAPITAL PAGADO</b>			
Capital pagado ordinario	8	16.500.000	16.500.000
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>			
Reserva Legal	9	2.687.368	311.606
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Utilidades de ejercicios anteriores		3.400.290	1.088.932
<b>RESULTADOS DEL PERIODO</b>			
Período ganancias		45.139.482	1.395.910
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>67.727.140</b>	<b>19.296.448</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>86.556.977</b>	<b>46.940.714</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 2021 y 2020  
(Expresado en colones Costarricenses)

	<u>Notas</u>	31/12/2021	31/12/2020
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>			
Comisiones sobre primas		293.699.791	224.607.562
<b>TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<u>293.699.791</u>	<u>224.607.562</u>
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>			
Otras comisiones		12.700.000	2.293.333
Comisiones por Cobranzas Marchamo		5.411.793	0
Servicio de Asistencias Viales		117.411	0
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<u>18.229.204</u>	<u>2.293.333</u>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>10</b>	<u>311.928.996</u>	<u>226.900.895</u>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>			
Comisiones por colocación de seguros		192.602.101	163.073.390
<b>TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<u>192.602.101</u>	<u>163.073.390</u>
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>11</b>	<u>192.602.101</u>	<u>163.073.390</u>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>			
Sueldos y bonificaciones de personal permanente		24.249.561	34.598.473
Viáticos		1.651.275	1.332.461
Décimo tercer sueldo		1.966.464	2.891.285
Vacaciones		84.129	1.291.088
Preaviso		0	78.237
Cesantía		0	78.237
Refrigerios		463.727	255.677
Otros gastos de personal		1.013.216	402.831
Cargas sociales patronales		6.452.504	9.211.640
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>12</b>	<u>35.880.876</u>	<u>50.139.928</u>
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>			
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos		1.049.187	1.054.766
<b>TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<b>12</b>	<u>1.049.187</u>	<u>1.054.766</u>
<b>GASTOS GENERALES</b>			
Papelería, útiles y otros materiales		132.901	1.250.272
Cuotas y Suscripciones		1.000.981	1.101.115
Equipo Menor		36.956	233.398
Asesoría Jurídica		168.150	54.450
Servicio de Mensajería		73.023	17.981
Consultoría externa		846.650	2.149.400
Otros Servicios Contratados		1.966.855	475.454
Impuesto a las Sociedades		231.100	0
Otros Impuestos Pagados en el País		18.000	0
Teléfonos, Telex, Fax		3.469.265	0
Auditoría Externa		1.297.600	0
Seguros		0	610.258
Impuestos		847.335	774.401
Gastos generales diversos		2.204.846	1.455.826
Promoción y publicidad		2.197.116	522.950
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>12</b>	<u>14.490.778</u>	<u>8.645.506</u>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>12</b>	<u>51.420.841</u>	<u>59.840.200</u>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<u>244.022.942</u>	<u>222.913.589</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>			
Diferencias de cambio por disponibilidades		543.796	228.338
Otros Ingresos Financieros Diversos		177.556	0
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		<u>721.353</u>	<u>228.338</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<u>721.353</u>	<u>228.338</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>			
Diferencias de cambio por disponibilidades		6.806	75.190
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		<u>6.806</u>	<u>75.190</u>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>			
Otros gastos financieros diversos		741.681	1.955.626
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>		<u>741.681</u>	<u>1.955.626</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<u>748.487</u>	<u>2.030.816</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>67.878.920</b>	<b>0</b>
Impuesto Sobre la Renta		20.363.676	715.448
<b>UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS</b>		<b>47.515.244</b>	<b>1.469.379</b>
Reserva Legal del Período		2.375.762	73.469
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>		<u>45.139.482</u>	<u>1.395.910</u>

*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 2021 y 2020**  
**(Expresado en colones Costarricenses)**

	31/12/2021	31/12/2020	Variación
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>			
<b>EFFECTIVO</b>			
Dinero en Cajas y Bóvedas	125.000	125.000	0
<b>Total Efectivo</b>	<u>125.000</u>	<u>125.000</u>	<u>0</u>
<b>DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS</b>			
<b>Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado</b>			
BNCR 100-01-000221856-1	16.901.033	15.957.679	943.354
BNCR 100-02-000622767-6	9.369.024	7.602.063	1.766.961
Banco Promerica 10000004133174	7.358.728	788.767	6.569.961
Banco Promerica Dólares10000004133166	563.452	0	563.452
<b>Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos del Estado</b>	<u>34.192.236</u>	<u>24.348.509</u>	<u>9.843.727</u>
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<u>34.317.236</u>	<u>24.473.509</u>	<u>9.843.727</u>
<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	105.675	0	105.675
Seguros Generales	27.553.543	0	27.553.543
Compañías Relacionadas	11.130.747	1.110.060	10.020.687
Funcionarios y empleados	10.414	272.931	(262.518)
Agentes	643.603	213.194	430.409
Comisiones y Servicios por Cobrar	0	850.709	(850.709)
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<u>39.443.981</u>	<u>2.446.895</u>	<u>36.997.087</u>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>			
Impuesto de Renta por Cobrar	0	212.051	(212.051)
Retención 2% Renta	0	5.963.313	(5.963.313)
<b>TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>	<u>0</u>	<u>6.175.364</u>	<u>(6.175.364)</u>
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<u>39.443.981</u>	<u>8.622.258</u>	<u>30.821.723</u>
<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	(765.537)	(556.278)	(209.259)
Deprec. Acumul. del Costo de Equipos de Computación	(2.919.949)	(2.080.021)	(839.928)
<b>Total Activos Fijos</b>	<u>1.545.759</u>	<u>2.594.946</u>	<u>(1.049.187)</u>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Garantía de Cumplimiento INS	11.250.000	11.250.000	0
<b>Total Otros Activos</b>	<u>11.250.000</u>	<u>11.250.000</u>	<u>0</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u><u>86.556.977</u></u>	<u><u>46.940.714</u></u>	<u><u>39.616.263</u></u>
<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	750.119	2.295.697	(1.545.578)
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar	0	11.250.000	(11.250.000)
Aportaciones Patronales por Pagar	573.866	535.915	37.951
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar	227.381	212.344	15.037
Retenciones a Empleados por Orden Judicial	42.489	10.706	31.783
Impuestos por Pagar por Cuenta de la Entidad	17.055.522	715.448	16.340.074
Provisión de Vacaciones	0	1.291.088	(1.291.088)
Provisión de Aguinaldo	180.460	168.527	11.934
<b>TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS</b>	<u>18.829.837</u>	<u>16.479.724</u>	<u>2.350.112</u>
<b>Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</b>			
Compañías Relacionadas	0	11.164.541	(11.164.541)
<b>Total Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</b>	<u>0</u>	<u>11.164.541</u>	<u>(11.164.541)</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>18.829.837</u>	<u>27.644.266</u>	<u>(8.814.429)</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO</b>			
<b>CAPITAL PAGADO</b>			
Capital Pagado Ordinario	16.500.000	16.500.000	0
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>			
Reserva Legal	2.687.368	311.606	2.375.762
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Utilidades de Ejercicios Anteriores	3.400.290	1.088.932	2.311.358
<b>RESULTADOS DEL PERIODO</b>			
Período Ganancias	45.139.482	1.395.910	43.743.572
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u>67.727.140</u>	<u>19.296.448</u>	<u>48.430.692</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u><u>86.556.977</u></u>	<u><u>46.940.714</u></u>	<u><u>39.616.263</u></u>



**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
 Al 31 de Diciembre del 2021 y 2020  
 (Expresados en Colones Costarricenses)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Utilidad Neta</b>	<b>45.139.482</b>	<b>1.395.910</b>
<b>Partidas que no requieren salida de dinero:</b>		
Provisiones	0	1.354.008
Depreciación	1.049.187	1.054.762
<b>Subtotal</b>	<b><u>46.188.669</u></b>	<b><u>3.804.681</u></b>
<b>Cambios en activos y pasivos que generan efectivo</b>		
(Aumento) Cuentas por Cobrar	(36.997.087)	(2.427.841)
Disminución (Aumento) Adelantos de Impuestos	6.175.364	(1.356.784)
(Aumento) Otros Activos	0	(11.250.000)
(Disminución) Aumento Cuentas por Pagar Acreedores	(1.545.578)	15.623.969
(Disminución) Aumento Cuentas por Pagar Compañías Relac.	(11.250.000)	11.250.000
(Disminución) Provisiones	(1.279.154)	0
Aumento (Disminución) Gastos Acumulados y Otros Pasivos	16.424.845	(1.524.330)
<b>Efectivo provisto en las actividades de operación</b>	<b><u>(28.471.609)</u></b>	<b><u>10.315.015</u></b>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión</b>		
Aumento (Disminución) en las Utilidades Acumuladas para Aumentar Reserva Legal y Ajustes de Auditoría	915.446	(238.137)
(Incremento) Reserva Legal de Periodos Anteriores	2.375.762	311.606
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b><u>3.291.208</u></b>	<b><u>73.469</u></b>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento</b>		
(Disminución) Amortizaciones de la Deuda a Largo Plazo	(11.164.541)	(6.758.014)
<b>Efectivo provisto en las actividades de Financiamiento</b>	<b><u>(11.164.541)</u></b>	<b><u>(6.758.014)</u></b>
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes</b>		
Variación en Efectivo y Equivalentes de Efectivo	9.843.727	7.435.151
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Año	24.473.509	17.038.358
<b>Efectivo y Equivalentes al Final del Año</b>	<b><u>34.317.236</u></b>	<b><u>24.473.509</u></b>

## Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.

### Estado de Cambios en el Patrimonio Al 31 de Diciembre del 2021 y 2020 (Expresados en Colones Costarricenses)

Descripción	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas	Utilidad del Periodo	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2019</b>	<b>16.500.000</b>	<b>0</b>	<b>(3.435.678)</b>	<b>4.762.744</b>	<b>17.827.065</b>
Traslado de la Utilidad del Período 2019			4.762.747	(4.762.744)	3
Disminución en las Utilidades Acumuladas para registrar la Reserva Legal del 2019			(238.137)		(238.137)
Reserva Legal del 2019 y 2020		311.606			311.606
Utilidad del Período				1.395.910	1.395.910
<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 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>

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Comparativos**  
**Al 31 de diciembre del 2021 y 2020**  
**(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 la 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 todos los participantes del mercado de seguros. De acuerdo con la normativa el período de operaciones, el año natural corresponde 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 2021 y 2020, 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 31/12/2021	639,06	645,25
Al 31/12/2020	610,53	617,30
<b>Variación anual</b>	<b>28,53</b>	<b>27,95</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 resultarán en el futuro, en un monto imponible) o

diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán 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 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**

Según el Código de Trabajo, 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.

#### **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.

#### **q. 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:

#### **r. 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.

#### **s. 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.

#### **t. 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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020.

#### **u. Asuntos legales**

El pasado 11 de febrero del 2022, recibimos la respuesta de la Licenciada Ana Lucía Navarro Fallas, abogada No 25429, asesora legal de la Agencia, donde nos manifiesta que a esta fecha no existen litigios pendientes ante la Administración de Justicia.

#### **v. 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.

#### **w. 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:

- **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.

- **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.

- **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 2021 y 2020, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

Descripción	2021	2020
Dinero en Cajas y Bóvedas	125 000	125 000
BNCR 100-01-000221856-1	16 901 033	15 957 679
BNCR 100-02-000622767-6	9 369 024	7 602 063
Banco Promerica 10000004133174	7 358 728	788 767
Banco Promerica Dólares10000004133166	563 452	0
<b>TOTAL</b>	<b>34 317 236</b>	<b>24 473 509</b>

## 3. COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

Descripción	2021	2020
Cuentas por Cobrar Asistencia	105 675	0
Seguros Generales	27 553 543	0
Compañías Relacionadas	11 130 747	1 110 060
Funcionarios y Empleados	10 414	272 931
Agentes	643 603	213 194
Comisiones y Servicios por Cobrar	0	850 709
<b>TOTAL</b>	<b>39 443 981</b>	<b>2 446 895</b>

## 4. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

Descripción	2021	2020
Costo de Equipos y Mobiliario	1 046 478	1 046 478
Costo de Equipos de Computación	4 184 767	4 184 767

Descripción	2021	2020
Deprec. Acumul. del Costo de Equipos y Mobiliario	(765 537)	(556 278)
Deprec. Acumul. del Costo de Equipos de Computación	(2 919 949)	(2 080 021)
<b>TOTAL</b>	<b>1 545 759</b>	<b>2 594 946</b>

## 5. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se tienen un monto de ¢11.250.000 correspondiente a la Garantía de Cumplimiento y en el 2020, además de adelantos de renta por ¢212.051 y un monto de ¢5.963.313, correspondiente a Impuesto sobre la Renta Diferido.

## 6. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

Descripción	2021	2020
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios	750 119	2 295 697
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar	0	11 250 000
Aportaciones Patronales por Pagar	573 866	535 915
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar	227 381	212 344
Retenciones a Empleados por Orden Judicial	42 489	10 706
Impuestos por Pagar por Cuenta de la Entidad	17 055 522	715 448
Provisión de Vacaciones	0	1 291 088
Provisión de Aguinaldo	180 460	168 527
<b>TOTAL</b>	<b>18 829 837</b>	<b>16 479 724</b>

## 7. Obligaciones con Partes Relacionadas

Al 31 de diciembre del 2021, la cuenta por pagar a la empresa PRONOVA fue cancelada en el mes de setiembre en su totalidad.

Al 31 de diciembre del 2020, la obligación con partes relacionadas es por un monto de ¢11.164.541., a la empresa PRONOVA S.A., empresa de capital costarricense, este pasivo se utilizó para capital de trabajo de la Agencia.

## 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 2021 y 2020, 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	2021	2020
Utilidad Neta del Período	45 139 482	1 469 379
Cantidad de Acciones	1 650	1 650
<b>Utilidad Neta por Acción</b>	<b>27 357</b>	<b>891</b>

## 9. Reserva Legal

Corresponde a un 5% de la utilidad neta del período, hasta alcanzar el 20% del capital social, al 31 de diciembre del 2021 la Reserva Legal tiene un saldo de ¢2.687.368 y al 31 de diciembre del 2020, el monto es de ¢311.606.

## 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	2021	2020
Comisiones sobre primas	293 699 791	224 607 562
Otras comisiones	12 700 000	2 293 333
Comisiones por Cobranzas Marchamo	5 411 793	0
Servicio de Asistencias Viales	117 411	0
<b>TOTAL</b>	<b>311 928 996</b>	<b>226 900 895</b>

## 11. Gastos Operativos diversos

Están constituidos por el pago de comisiones a los agentes de seguros:

Descripción	2021	2020
Comisiones por colocación de seguros	192 602 101	163 073 390
<b>TOTAL</b>	<b>192 602 101</b>	<b>163 073 390</b>

## 12. GASTOS

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, los gastos de administración se desglosan de la siguiente forma:

Descripción	2021	2020
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	24 249 561	34 598 473
Viáticos	1 651 275	1 332 461
Décimo tercer sueldo	1 966 464	2 891 285
Vacaciones	84 129	1 291 088
Preaviso	0	78 237
Cesantía	0	78 237
Varios	463 727	255 677
Otros gastos de personal	1 013 216	402 831
Cargas sociales patronales	6 452 504	9 211 640
<b>Total Gastos de Personal</b>	<b>35 880 876</b>	<b>50 139 929</b>
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1 049 187	1 054 766
<b>Total Gastos de Infraestructura</b>	<b>1 049 187</b>	<b>1 054 766</b>
Papelería, útiles y otros materiales	132 901	1 250 272
Cuotas y Suscripciones	1 000 981	1 101 115
Equipo Menor	36 956	233 398
Asesoría Jurídica	168 150	54 450
Servicios de mensajería	73 023	17 981
Auditoría Externa	846 650	2 149 400
Otros Servicios Contratados	1 966 855	475 454
Impuesto a las Sociedades	231 100	0
Otros Impuestos Pagados en el País	18 000	0
Teléfonos, Telex, Fax	3 469 265	0
Auditoría Externa	1 297 600	0
Seguros	0	610 258
Impuestos Municipales	847 335	774 401
Gastos generales diversos	2 204 846	1 455 826
Promoción y publicidad	2 197 116	522 950
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>14 490 778</b>	<b>8 645 505</b>
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>51 420 841</b>	<b>59 840 200</b>