

LICDA MERCEDES APOLO MATARRITA
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA CARNE No.5349
Cédula 1-0835-0721 Teléfono 8330-7905
merceapolo@yahoo.com
Heredia, San Francisco



CERTIFICACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores:

Superintendencia General de Seguros "SUGESE"

La suscrita Contadora Pública Autorizada fue contratada por Yin Ho Cheng Lo cédula 8-0047-0409, mayor, casado, ingeniero eléctrico, vecino de San Juan de la Unión, para certificar las cifras financieras consignadas en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo, y Notas a los estados financieros al 30 de junio del 2021 de la Compañía Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A. 3-101-482704.

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

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, un conjunto de estados financieros están integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y otro resultado integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas a una fecha determinada, siendo responsabilidad de la Administración de la entidad Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A. Para la emisión de esta certificación, si fueron aportados el conjunto de estados financieros según la NIIF para su revisión.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar a los usuarios y entes regulatorios SUGESE sobre la posición financiera y registros contables de la compañía al 30 de junio 2021 y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Procedimientos:

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

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en los Estados de Situación Financiera de la entidad Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 30 de junio del 2021 y en los Estados de Resultados y otros resultados

LICDA MERCEDES APOLO MATARRITA
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA CARNE No. 5349
Cédula 1-0835-0721 Teléfono 8330-7905
merceapolo@yahoo.com
Heredia, San Francisco

integrales por los seis meses terminados el 30 de junio del 2021; sí reflejan los saldos según los registros contables de la compañía.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por la Compañía Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A. en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habría informado.

Certificación:

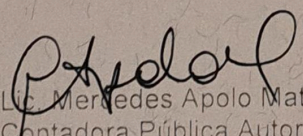
En virtud de lo anterior, certifico que el Estado de Situación Financiera al 30 de junio del 2021 y el relativo Estado de Resultados y otros resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo, y Notas a los estados financieros por el período terminado a esa misma fecha fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables de la compañía Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.

Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ningunas otras partes.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4° de la Ley N.° 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley N.° 1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del Código Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

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

Dada en la ciudad de Heredia a los 14 días del mes de julio del 2021.


Licda Mercedes Apolo Matarrita
Contadora Pública Autorizada
Número de Carné 5349
Póliza de fidelidad N.° 0116 FIG 0000007
Vigente hasta el 30 setiembre 2021
Timbre de veinticinco colones de Ley N.° 6663
Adherido y cancelado en el original.



Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 30 de junio de 2021
(Expresado en colones Costarricenses)

	Nota	Jun-21	Dec-20
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
Efectivo		125,000.00	125,000.00
Dinero en Cajas y Bóvedas	3, 2f	125,000.00	125,000.00
EFECTIVO			
DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS			
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado		3,995,335.07	15,957,679.46
BNCR 100-01-000221856-1	3, 2f	6,092,540.28	7,602,062.74
BNCR 100-02-000622767-6	3, 2f	45,006,301.23	788,767.09
Promerica Col. 10000004133174	3, 2f	55,094,196.58	24,348,509.29
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado		55,219,196.58	24,473,509.29
TOTAL DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS			
TOTAL DISPONIBILIDADES			
CARTERA DE CREDITOS			
CREDITOS VIGENTES		11,250,000.00	200,000.00
Garantías otorgadas vigentes	4, 2g	11,250,000.00	200,000.00
TOTAL CREDITOS VIGENTES			
TOTAL CARTERA DE CREDITOS			
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
Comisiones y servicios por cobrar	4, 2g	-	850,709.19
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS			
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		-	-
Compañías relacionadas		-	-
Funcionarios y empleados	4, 2g	31,248.91	1,110,059.75
Agentes	4, 2g	199,390.07	272,931.21
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		230,638.98	1,382,990.96
TOTAL CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR			
Impuesto sobre la renta por cobrar	5, 2h	912,693.00	212,051.00
Retención 2% Renta	5, 2h	1,580,049.12	5,963,312.58
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR			
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES			
EQUIPOS Y MOBILIARIO	6, 2i	1,046,477.50	1,046,477.50
Costo de equipos y mobiliario		1,046,477.50	1,046,477.50
TOTAL EQUIPOS Y MOBILIARIO			
EQUIPOS DE COMPUTACION			
Costo de equipos de computación	6, 2i	4,184,767.40	4,184,767.40
TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACION			
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)			
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)	6, 2i	- 660,914.50	- 556,277.50
(Depreciación acumulada del costo de equipos de computación)	6, 2i	- 2,499,984.91	- 2,080,020.91
(TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)			
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES			
TOTAL ACTIVO			
		17,262,923.17	35,890,713.92

YIN HO
CHENG LO
(FIRMA)
Firmado digitalmente por YIN HO CHENG LO (FIRMA)
Fecha: 2021.07.15 09:31:13 -06'00'

Yin Ho Cheng Lo
Aporado generalísimo

MAJOR
FRANCISCO
QUESADA
ALPIZAR
(FIRMA)
Firmado digitalmente por MAJOR FRANCISCO QUESADA ALPIZAR (FIRMA)
Fecha: 2021.07.15 11:11:14 -06'00'

Maínor Quesada Alpizar
Aporado generalísimo

JOSE ALBERTO
MONTERO
GUEVARA
(FIRMA)
Firmado digitalmente por JOSE ALBERTO MONTERO GUEVARA (FIRMA)
Fecha: 2021.07.14 20:49:32 -06'00'

Jose Alberto Montero Guevara
CPI#34384



Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Resultados Integral
Del 01 de enero 2021 al 30 de junio de 2021
(Expresado en colones Costarricenses)

Notas	Jan-21	Feb-21	Mar-21	Abr-21	Mav-21	Jun-21	TOTAL
INGRESOS							
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES							
Comisiones sobre primas	23,274,968.56	21,576,131.63	21,714,946.12	27,262,098.03	19,664,704.24	18,746,971.43	132,239,820.01
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	23,274,968.56	21,576,131.63	21,714,946.12	27,262,098.03	19,664,704.24	18,746,971.43	132,239,820.01
COMISIONES POR SERVICIOS							
Premios	-	27,171,546.30	-	-	-	-	27,171,546.30
Comisiones por cobro de marchamos	340,471.00	105,192.00	307,309.00	1,951,080.00	76,295.00	95,659.00	2,876,006.00
COMISIONES POR SERVICIOS	340,471.00	27,276,738.30	307,309.00	1,951,080.00	76,295.00	95,659.00	30,047,552.30
TOTAL INGRESOS	23,615,439.56	48,852,869.93	22,022,255.12	29,213,178.03	19,740,999.24	18,842,630.43	162,287,372.31
GASTOS							
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS							
COMISIONES POR SERVICIOS							
Comisiones por colocación de seguros	17,442,278.16	21,815,587.64	15,289,198.94	22,356,634.09	11,359,012.28	14,334,463.22	102,597,174.33
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS	17,442,278.16	21,815,587.64	15,289,198.94	22,356,634.09	11,359,012.28	14,334,463.22	102,597,174.33
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	17,442,278.16	21,815,587.64	15,289,198.94	22,356,634.09	11,359,012.28	14,334,463.22	102,597,174.33
GASTOS DE ADMINISTRACION							
GASTOS DE PERSONAL							
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	1,989,749.49	2,322,679.37	2,089,517.91	2,005,508.29	1,904,609.29	1,902,019.37	12,214,083.72
Viáticos	102,760.72	59,769.41	137,254.18	40,169.80	40,194.20	90,117.44	470,265.75
Décimo tercer sueldo	168,526.54	204,359.15	184,929.11	169,595.04	169,520.00	169,304.29	1,066,234.13
Vacaciones	84,128.50	-	-	-	-	-	84,128.50
Preaviso	-	-	-	-	-	-	-
Cesantía	-	-	-	-	-	-	-
Refrigerios	14,650.00	-	119,600.00	-	11,700.00	24,000.00	169,950.00
Otros gastos de personal	165,000.73	30,697.00	42,924.00	30,756.50	-	69,225.05	338,603.28
Cargas sociales patronales	535,914.71	649,865.00	588,076.92	539,314.37	539,076.00	536,764.95	3,389,011.95
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	3,060,730.69	3,267,369.93	3,162,302.12	2,785,344.00	2,665,099.49	2,791,431.10	17,732,277.33
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA							
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	87,441.00	87,436.00	87,426.00	87,436.00	87,426.00	87,436.00	524,601.00
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	87,441.00	87,436.00	87,426.00	87,436.00	87,426.00	87,436.00	524,601.00
GASTOS GENERALES							
Papelería, útiles y otros materiales	10,253.15	-	-	-	-	-	10,253.15
Cuotas y Suscripciones	810,000.00	61,543.00	-	-	-	12,438.40	883,981.40
Equipo menor	-	14,955.75	-	-	-	-	14,955.75
Asesoría Jurídica	-	-	-	-	-	150,000.00	150,000.00
Consultoría externa	-	-	-	-	205,000.00	-	205,000.00
Auditoría externa	-	1,297,600.00	-	-	-	-	1,297,600.00
Servicio de mensajería	11,411.00	-	-	-	-	-	11,411.00
Otros servicios contratados	400,000.00	125,000.00	250,000.00	125,000.00	300,000.00	250,000.00	1,450,000.00
Telefonía	-	-	1,317,828.14	226,328.18	260,866.37	251,343.27	2,056,365.96
Seguros	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos	-	376,339.05	161,014.35	-	-	347,804.25	885,157.65
Gastos generales diversos	48,750.00	41,700.00	-	-	65,936.00	126,631.44	283,017.44
Promoción y publicidad	-	-	-	-	-	70,000.00	70,000.00
TOTAL GASTOS GENERALES	1,280,414.15	1,917,137.80	1,728,842.49	351,328.18	831,802.37	1,208,217.36	7,317,742.35
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	4,428,585.84	5,271,943.73	4,978,570.61	3,224,108.18	3,584,327.86	4,087,084.46	25,574,620.68
TOTAL GASTOS	21,870,864.00	27,087,531.37	20,267,769.55	25,580,742.27	14,943,340.14	18,421,547.68	128,171,795.01
INGRESOS FINANCIEROS							
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO							
Diferencias de cambio por disponibilidades	5,761.21	3,554.94	10,322.09	13,473.78	16,278.33	19,444.70	68,835.05
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,761.21	3,554.94	10,322.09	13,473.78	16,278.33	19,444.70	68,835.05
INGRESOS FINANCIEROS	5,761.21	3,554.94	10,322.09	13,473.78	16,278.33	19,444.70	68,835.05
GASTOS FINANCIEROS							
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO							
Diferencias de cambio por disponibilidades	7.45	2.27	353.27	1,186.94	1,142.75	1,528.33	1,164.35
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	7.45	2.27	353.27	1,186.94	1,142.75	1,528.33	1,164.35
OTROS GASTOS FINANCIEROS							
Otros gastos financieros diversos	245,854.58	49,633.16	51,519.40	32,309.67	35,999.22	41,462.37	456,778.40
OTROS GASTOS FINANCIEROS	245,854.58	49,633.16	51,519.40	32,309.67	35,999.22	41,462.37	456,778.40
GASTOS FINANCIEROS	245,862.03	49,635.43	51,872.67	33,496.61	37,141.97	39,934.04	457,942.75
Resultado Neto	1,504,474.74	21,719,258.07	1,712,934.99	3,612,412.93	4,776,795.46	400,593.41	33,726,469.60

YIN HO CHENG LO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por YIN HO CHENG LO (FIRMA)
Fecha: 2021.07.15 09:32:04 -06'00'

Yin Ho Cheng Lo
Apoderado generalísimo

MAINOR FRANCISCO QUESADA ALPIZAR
(FIRMA)

Firmado digitalmente por MAINOR FRANCISCO QUESADA ALPIZAR (FIRMA)
Fecha: 2021.07.15 11:11:39 -06'00'

Mainor Quesada Alpizar
Apoderado generalísimo

JOSE ALBERTO MONTERO GUEVARA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por JOSE ALBERTO MONTERO GUEVARA (FIRMA)
Fecha: 2021.07.14 20:51:00 -06'00'

Jose Alberto Montero Guevara
CPI#34384

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Del 01 de enero 2021 al 30 de junio de 2021
(Expresados en Colones Costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes Adicionales de Capital</u>	<u>Utilidades Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Aporte de socios	12	16,500,000.00			16,500,000
Emisión de Capital Social					-
Utilidad del periodo				3,473,759	3,473,759
Traslado a reserva legal				238,137	238,137
Saldo al 31 de diciembre de 2020		16,500,000	-	3,711,897	20,211,897
Capitalización de aportes					-
Ajuste de periodos anteriores				-	-
Utilidad del periodo				33,726,470	33,726,470
Saldo al 30 de junio de 2021		16,500,000	-	37,438,366	53,938,366

**YIN HO
CHENG LO
(FIRMA)**
 Firmado digitalmente por
 YIN HO CHENG
 LO (FIRMA)
 Fecha: 2021.07.15
 09:32:34 -06'00'

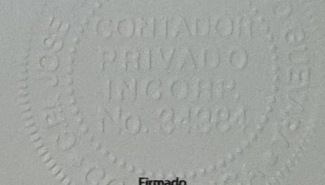
Yin Ho Cheng Lo
Apoderado generalísimo

**MAINOR
FRANCISCO
QUESADA
ALPIZAR (FIRMA)**
 Firmado digitalmente
 por MAINOR
 FRANCISCO QUESADA
 ALPIZAR (FIRMA)
 Fecha: 2021.07.15
 11:11:57 -06'00'

Mainor Quesada Alpizar
Apoderado generalísimo

**JOSE ALBERTO
MONTERO
GUEVARA
(FIRMA)**
 Firmado digitalmente por
 JOSE ALBERTO
 MONTERO GUEVARA
 (FIRMA)
 Fecha: 2021.07.14
 20:53:58 -06'00'

Jose Alberto Montero Guevara
CPI#34384



Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 de enero 2021 al 30 de junio de 2021
(Expresados en Colones Costarricenses)

	<u>Jun-21</u>
Flujo de efectivo en las Actividades de Operación	
Utilidad Neta	33,726,470
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:	
Depreciación	524,601
Cambios en activos y pasivos que generan efectivo	
Cuentas por cobrar	- 8,833,744
Otros activos	3,682,621
Cuentas por pagar	2,082,381
Gastos acumulados y otros pasivos	- 436,641
Impuesto de renta pagado	
Efectivo provisto en las actividades de operación	30,745,687
Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión	
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-
Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento	
Amortizaciones de la deuda a largo plazo	-
Efectivo provisto en las actividades de Financiamiento	-
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	30,745,687
Ajustes a periodos anteriores	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	24,473,509
Efectivo y equivalentes al final del año	55,219,197

**YIN HO
CHENG
LO
(FIRMA)**

Firmado digitalmente por
YIN HO CHENG
LO (FIRMA)
Fecha: 2021.07.15
09:33:11 -06'00'

Yin Ho Cheng Lo
Apoderado generalísimo

**MAINOR
FRANCISCO
QUESADA
ALPIZAR (FIRMA)**

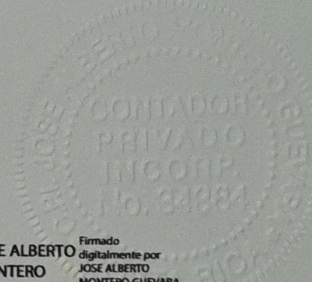
Firmado digitalmente
por MAINOR
FRANCISCO QUESADA
ALPIZAR (FIRMA)
Fecha: 2021.07.15
11:12:09 -06'00'

Mainor Quesada Alpizar
Apoderado generalísimo

**JOSE ALBERTO
MONTERO
GUEVARA
(FIRMA)**

Firmado digitalmente por
JOSE ALBERTO
MONTERO GUEVARA
(FIRMA)
Fecha: 2021.07.14
20:55:00 -06'00'

Jose Alberto Montero Guevara
CPI#34384



1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

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

b. Bases de Preparación – Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, las reglamentarias y normativa emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

El CONASSIF emitió la Normativa Aplicable de las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE, y a los Emisores no Financieros (La Normativa) en la que establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIF's incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIF's.

La normativa definió a las NIIF's emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 01 de enero de 2011 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa.

De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la normativa, deben aplicar las NIIF's en vigencia emitidas por el IASB. Finalmente, la normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF's o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

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

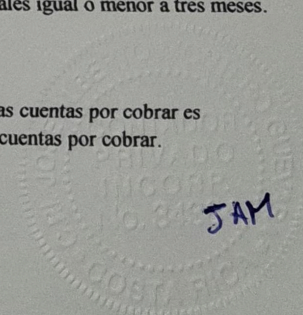
d. Uso de Estimados - Las políticas contables que sigue la Compañía requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar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

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

e. Transacciones en Moneda Extranjera - Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados del período en que ocurrieron. Al 30 de junio del 2021 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡615.25 y para la venta ₡621.92.

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

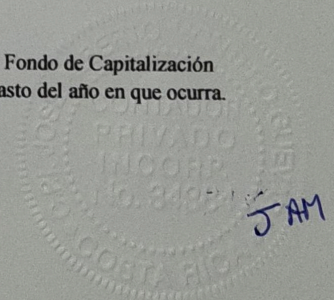
m. Provisiones - Una provisión se reconoce, si como resultado de un suceso pasado, la empresa tiene una obligación presente legal o implícita que pueda ser estimada de forma fiable y es probable la salida de beneficios económicos para cancelar la obligación. Las provisiones se calculan descontando los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

n. Beneficios a Empleados y Prestaciones Sociales

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

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

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



Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado independientemente luego de terminada la relación laboral. La empresa tiene la política de acumular los gastos por este concepto.

Vacaciones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. DISPONIBILIDADES

El detalle de disponibilidades al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

DISPONIBILIDADES	<u>Jun-21</u>	<u>Dec-20</u>
Efectivo		
Dinero en Cajas y Bóvedas	125,000.00	125,000.00

JAM

Total Efectivo	125,000.00	125,000.00
Dépositos a la vista en entidades financieras del país		
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado		
BNCR 100-01-000221856-1	3,995,355.07	15,957,679.46
BNCR 100-02-000622767-6	6,092,540.28	7,602,062.74
Promerica Col. 10000004133174	45,006,301.23	788,767.09
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	44,106,050.59	24,348,509.29
Total Dépositos a la vista en entidades financieras del país	44,106,050.59	24,348,509.29
TOTAL DISPONIBILIDADES	44,231,050.59	24,473,509.29

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

Al 30 de junio 2021 la Compañía no tiene sobregiros autorizados con ninguno de los bancos en los cuales mantiene cuentas corrientes.

4. COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las cuentas por cobrar al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

	<u>Jun-21</u>	<u>Dec-20</u>
CARTERA DE CREDITOS		
Créditos Vigentes		
Garantías otorgadas vigentes	11,250,000.00	200,000.00
Total Créditos Vigentes	11,250,000.00	200,000.00
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	11,250,000.00	200,000.00
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		
Comisiones y servicios por cobrar	-	850,709.19
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		
Compañías relacionadas	-	1,110,059.75
Funcionarios y empleados	31,248.91	272,931.21
Agentes	199,390.07	213,194.41
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,971,978.07	1,596,185.37
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	1,971,978.07	1,596,185.37

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

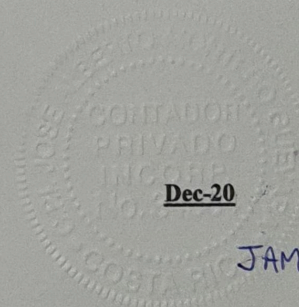
El detalle de impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

	<u>Jun-21</u>	<u>Dec-20</u>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBR		
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	912,693.00	212,051.00
Retención 2% Renta	1,580,049.12	5,963,312.58
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA PO	1,902,940.60	6,175,363.58

6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	<u>Jun-21</u>	<u>Dec-20</u>
Equipos y mobiliario		



Costo de equipos y mobiliario	1,046,477.50	1,046,477.50
Total Equipos y mobiliario	1,046,477.50	1,046,477.50
Equipos de computación		
Costo de equipos de computación	4,184,767.40	4,184,767.40
Total equipos de computación	4,184,767.40	4,184,767.40
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	- 660,914.50	- 556,277.50
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	- 2,499,984.91	- 2,080,020.91
Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	- 2,898,601.41	- 2,636,298.41
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	2,332,643.49	2,594,946.49

7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	Jun-21	Dec-20
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	3,682,859.83	2,295,697.43
Aportaciones patronales por pagar	538,390.00	535,914.71
Aportaciones laborales retenidas por pagar	213,324.26	212,343.56
Retenciones a empleados por orden judicial	42,489.18	10,706.19
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	574,520.60	-
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	5,051,583.87	3,054,661.89

8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

PROVISIONES	Jun-21	Dec-20
Vacaciones acumulado por pagar	-	1,291,087.60
Aguinaldo acumulado por pagar	1,022,973.15	168,526.57
TOTAL PROVISIONES	1,022,973.15	1,459,614.17

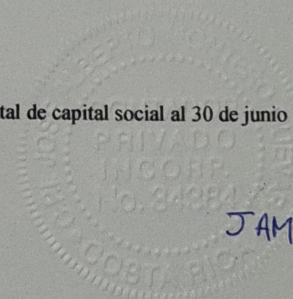
9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	Jun-21	Dec-20
Compañías relacionadas	11,250,000.00	11,164,541.31
Total obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	11,250,000.00	11,164,541.31

10. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la compañía está compuesto por 1650 acciones comunes y nominativas de ₡10,000.00 cada una para un total de capital social al 30 de junio 2021 de ₡16,500,000.00



11. INGRESOS

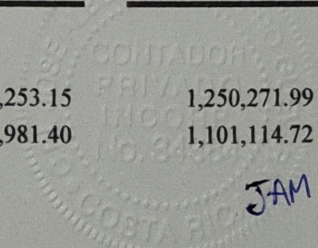
El detalle de los ingresos al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

INGRESOS	<u>Jun-21</u>	<u>Dec-20</u>
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		
Comisiones sobre primas	132,239,820.01	224,607,561.83
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	<u>132,239,820.01</u>	<u>224,607,561.83</u>
COMISIONES POR SERVICIOS		
Premios	27,171,546.30	-
Comisiones por cobro de marchamos	2,876,006.00	2,293,333.00
COMISIONES POR SERVICIOS	<u>30,047,552.30</u>	<u>2,293,333.00</u>
TOTAL INGRESOS	<u>162,287,372.31</u>	<u>226,900,894.83</u>

12. GASTOS

El detalle de los gastos al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

GASTOS	<u>Jun-21</u>	<u>Dec-20</u>
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Comisiones por colocación de seguros	102,597,174.33	163,073,389.79
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS	<u>102,597,174.33</u>	<u>163,073,389.79</u>
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	<u>102,597,174.33</u>	<u>163,073,389.79</u>
GASTOS DE ADMINISTRACION		
GASTOS DE PERSONAL		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	12,214,083.72	34,598,472.53
Viáticos	470,265.75	1,332,461.30
Décimo tercer sueldo	1,066,234.13	2,891,285.36
Vacaciones	84,128.50	1,291,087.60
Preaviso	-	78,236.96
Cesantía	-	78,236.96
Refrigerios	169,950.00	255,676.63
Otros gastos de personal	338,603.28	402,830.55
Cargas sociales patronales	3,389,011.95	9,211,640.07
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	<u>17,732,277.33</u>	<u>50,139,927.96</u>
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		
Alquiler de inmuebles	-	-
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	524,601.00	1,054,765.96
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	<u>524,601.00</u>	<u>1,054,765.96</u>
GASTOS GENERALES		
Papelería, útiles y otros materiales	10,253.15	1,250,271.99
Cuotas y Suscripciones	883,981.40	1,101,114.72



Equipo Menor	14,955.75	233,398.34
Asesoría Jurídica	150,000.00	54,450.00
Consultoría externa	205,000.00	-
Auditoría Externa	1,297,600.00	2,149,400.00
Servicio de Mensajería	11,411.00	17,981.00
Otros servicios contratados	1,450,000.00	475,454.21
Telefonía	2,056,365.96	-
Seguros	-	610,258.32
Impuestos	885,157.65	774,401.20
Gastos generales diversos	283,017.44	1,455,826.39
Promoción y publicidad	70,000.00	522,949.50
TOTAL GASTOS GENERALES	7,317,742.35	8,645,505.67
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	25,574,620.68	59,840,199.59
TOTAL GASTOS	128,171,795.01	222,913,589.38

13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

OTROS INGRESOS	<u>Jun-21</u>	<u>Dec-20</u>
INGRESOS FINANCIEROS		
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	68,835.05	228,338.17
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	68,835.05	228,338.17
INGRESOS FINANCIEROS	68,835.05	228,338.17
TOTAL OTROS INGRESOS	68,835.05	228,338.17

14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 30 de junio 2021 se muestra a continuación:

OTROS GASTOS	<u>Jun-21</u>	<u>Dec-20</u>
GASTOS FINANCIEROS		
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	1,164.35	75,190.20
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,164.35	75,190.20
OTROS GASTOS FINANCIEROS		
Otros gastos financieros diversos	456,778.40	1,755,626.22
OTROS GASTOS FINANCIEROS	456,778.40	1,755,626.22
GASTOS FINANCIEROS	457,942.75	1,830,816.42
TOTAL OTROS GASTOS	457,942.75	1,830,816.42

.....Última Línea.....

