

KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

SETIEMBRE 2020

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 setiembre del 2020 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.

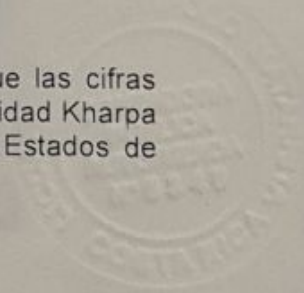
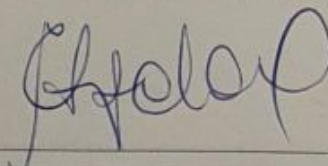
Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar a los usuarios y entes regulatorios SUGESE sobre la posición financiera y registros contables de la compañía al 30 de setiembre 2020 y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Procedimientos:

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

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en los Estados de Situación Financiera de la entidad Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 30 de setiembre del 2020 y en los Estados de



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

Resultados y otros resultados integrales por los nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2020; si reflejan los saldos según los registros contables de la compañía.

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

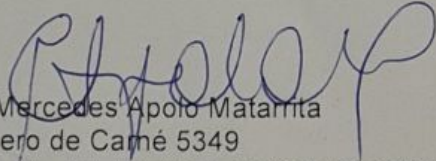
Certificación:

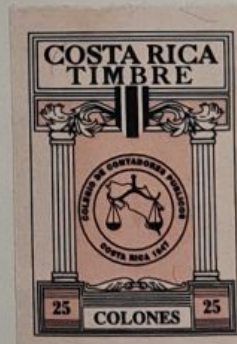
En virtud de lo anterior, certifico que el Estado de Situación Financiera al 30 de setiembre del 2020 y el relativo Estado de Resultados y otros resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo, y Notas a los estados financieros por el período terminado a esa misma 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 21 días del mes de octubre del 2020.


Lic. Mercedes Apolo Matarrita
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 setiembre de 2020
 (Expresado en colones Costarricenses)

	Notas	Sept-20	Dec-19
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
EFFECTIVO			
Dinero en Cajas y Bóvedas			
EFFECTIVO	3, 2f	<u>125,000.00</u>	<u>75,000.00</u>
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		<u>125,000.00</u>	<u>75,000.00</u>
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado			
BNCR 100-01-000221856-1			
BNCR 100-02-000622767-6	3, 2f	15,646,173.94	8,821,197.65
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	3, 2f	<u>3,709,127.44</u>	<u>8,142,160.28</u>
TOTAL DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		<u>19,355,301.38</u>	<u>16,963,357.93</u>
TOTAL DISPONIBILIDADES		<u>19,355,301.38</u>	<u>16,963,357.93</u>
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		<u>19,480,301.38</u>	<u>17,038,357.93</u>
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS			
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas			
Compañías relacionadas	4, 2g	551,000.00	-
Empleados y agentes	4, 2g	331,834.28	19,053.16
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		<u>882,834.28</u>	<u>19,053.16</u>
TOTAL CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		<u>882,834.28</u>	<u>19,053.16</u>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR			
Impuesto sobre la renta por cobrar			
Retención 2% Renta	5, 2h	70,684.00	-
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	5, 2h	<u>7,998,121.59</u>	<u>4,818,579.16</u>
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		<u>8,068,805.59</u>	<u>4,818,579.16</u>
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		<u>8,951,639.87</u>	<u>4,837,632.32</u>
EQUIPOS Y MOBILIARIO			
Costo de equipos y mobiliario			
TOTAL EQUIPOS Y MOBILIARIO	6, 2i	<u>1,046,477.50</u>	<u>1,046,477.50</u>
EQUIPOS DE COMPUTACION		<u>1,046,477.50</u>	<u>1,046,477.50</u>
Costo de equipos de computación			
TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACION	6, 2i	<u>4,184,767.40</u>	<u>4,184,767.40</u>
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		<u>4,184,767.40</u>	<u>4,184,767.40</u>
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)	6, 2i	-	346,943.50
(Depreciación acumulada del costo de equipos de computación)	6, 2i	-	1,234,592.95
(TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		<u>- 2,373,983.41</u>	<u>- 1,581,536.45</u>
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES		<u>2,857,261.49</u>	<u>3,649,708.45</u>
TOTAL ACTIVO		<u>31,289,202.74</u>	<u>25,525,698.70</u>
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS			
Acreedores por adquisición de bienes y servicios			
Aportaciones patronales por pagar	7, 2k	547,873.12	13,328,270.75
Aportaciones laborales retenidas por pagar	7, 2k	516,177.58	893,014.56
Retenciones a empleados por orden judicial	7, 2k	204,523.14	350,693.91
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	7, 2k	-	-
Vacaciones acumulado por pagar	7, 2k	1,860,918.68	1,755,033.76
Aguinaldo acumulado por pagar	8, 2m	1,038,702.10	-
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	8, 2m	<u>2,325,770.18</u>	<u>105,606.08</u>
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas		<u>5,398,218.56</u>	<u>- 10,223,922.44</u>
Compañías relacionadas			
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	9, 2k	<u>15,377,228.56</u>	<u>17,922,555.79</u>
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		<u>15,377,228.56</u>	<u>17,922,555.79</u>
TOTAL PASIVO		<u>20,775,447.12</u>	<u>7,698,633.35</u>
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO			
CAPITAL PAGADO			
Capital pagado ordinario	10	16,500,000.00	16,500,000.00
TOTAL CAPITAL PAGADO		<u>16,500,000.00</u>	<u>16,500,000.00</u>
TOTAL CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		<u>16,500,000.00</u>	<u>16,500,000.00</u>
Reserva Legal		238,137.18	238,137.18
Utilidades de ejercicios anteriores		1,088,928.17	5,098,640.75
Período ganancias		7,313,309.73	6,187,568.92
TOTAL PATRIMONIO		<u>10,513,755.62</u>	<u>17,827,065.35</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>31,289,202.74</u>	<u>25,525,698.70</u>

Yin Ho Cheng Lo
 Yin Ho Cheng Lo
 Apoderado generalísimo

Mainor Quesada Alpizar
 Mainor Quesada Alpizar
 Apoderado generalísimo

Jose Alberto Montero Guevara
 Jose Alberto Montero Guevara
 CPI#34384



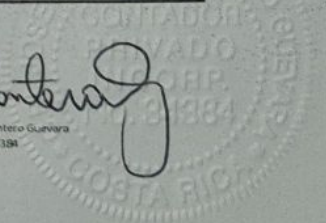
Kharya Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Resultados Integral
 Del 01 de enero 2020 al 30 de setiembre de 2020
 (Expresado en colones Costarricenses)

Notas	Jan-20	Feb-20	Mar-20	Abr-20	May-20	Jun-20	Jul-20	Ago-20	Sep-20	TOTAL	
INGRESOS											
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES											
Comisiones sobre primas	11, 2p	11,820,981.97	43,946,715.00	22,875,960.69	11,809,328.26	17,406,341.56	14,625,828.55	16,407,358.33	16,511,285.70	17,468,185.32	172,871,985.38
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		11,820,981.97	43,946,715.00	22,875,960.69	11,809,328.26	17,406,341.56	14,625,828.55	16,407,358.33	16,511,285.70	17,468,185.32	172,871,985.38
COMISIONES POR SERVICIOS											
Otras comisiones	11, 2p	-	-	-	-	1,000,000.00	-	-	-	-	1,000,000.00
COMISIONES POR SERVICIOS		-	-	-	-	1,000,000.00	-	-	-	-	1,000,000.00
TOTAL INGRESOS		11,820,981.97	43,946,715.00	22,875,960.69	11,809,328.26	17,406,341.56	15,625,828.55	16,407,358.33	16,511,285.70	17,468,185.32	173,871,985.38
GASTOS											
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS											
Comisiones por colocación de seguros	12, 2q	12,533,014.77	18,136,657.42	34,475,634.26	7,524,401.42	11,852,757.28	11,177,618.77	10,800,307.34	10,785,732.62	12,506,097.21	129,792,211.09
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS		12,533,014.77	18,136,657.42	34,475,634.26	7,524,401.42	11,852,757.28	11,177,618.77	10,800,307.34	10,785,732.62	12,506,097.21	129,792,211.09
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		12,533,014.77	18,136,657.42	34,475,634.26	7,524,401.42	11,852,757.28	11,177,618.77	10,800,307.34	10,785,732.62	12,506,097.21	129,792,211.09
GASTOS DE ADMINISTRACION											
GASTOS DE PERSONAL											
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	12, 2q	3,659,783.25	4,093,522.26	4,249,636.00	3,785,434.85	3,567,496.79	3,609,552.72	1,857,661.33	1,857,661.33	1,947,835.13	28,628,583.66
Víáticos		46,371.03	267,984.14	93,869.56	8,260.68	60,316.19	37,150.00	103,145.57	80,454.16	153,964.72	851,516.05
Décimo tercer mes		304,980.72	341,125.49	354,134.92	315,451.64	297,290.21	300,794.86	154,804.45	154,804.49	162,318.95	2,385,705.73
Vacaciones		-	170,290.53	176,784.86	157,474.09	148,407.87	150,157.39	77,278.71	77,278.71	81,029.94	1,038,702.10
Prerogativo		-	-	-	78,236.96	-	-	-	-	-	78,236.96
Cuentas		-	-	-	78,236.96	-	-	-	-	-	78,236.96
Refugios		-	24,000.00	92,501.00	7,000.00	28,600.00	81,240.63	6,000.00	16,335.00	-	255,676.63
Otros gastos de personal		90,273.00	53,061.00	74,850.00	-	-	-	29,311.50	29,537.00	95,401.55	372,434.05
Cargas sociales patronales		969,843.00	1,084,783.40	1,126,153.56	1,003,140.24	945,386.65	956,531.47	509,602.03	492,280.25	516,176.33	7,603,896.93
TOTAL GASTOS DE PERSONAL		5,071,251.00	6,034,766.82	6,167,929.90	5,433,235.42	5,047,497.71	5,135,427.07	2,737,803.59	2,708,350.94	2,956,726.62	41,291,989.07
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA											
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	12, 2q	92,934.96	87,437.00	87,441.00	87,437.00	87,441.00	87,437.00	87,441.00	87,437.00	87,441.00	792,446.96
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		92,934.96	87,437.00	87,441.00	87,437.00	87,441.00	87,437.00	87,441.00	87,437.00	87,441.00	792,446.96
GASTOS GENERALES											
Papelaría, útiles y otros materiales	12, 2q	-	398,814.76	202,050.00	4,576.50	411,377.12	127,205.13	7,960.18	39,823.30	10,770.00	1,202,576.99
Cuentas y Suscripciones		810,000.00	-	-	-	-	291,114.72	-	-	-	1,101,114.72
Equipo menor		-	-	-	-	233,398.34	-	-	-	-	233,398.34
Asesoría Jurídica		-	-	36,300.00	-	-	-	-	-	-	36,300.00
Consultoría externa		210,000.00	507,500.00	507,500.00	200,000.00	101,206.42	-	568,647.79	-	-	2,094,854.21
Servicio de mensajería		-	-	-	-	2,712.00	7,359.00	6,102.00	-	-	16,173.00
Seguros		37,418.00	354,745.00	-	37,417.79	-	-	30,969.03	28,261.00	-	486,810.82
Impuestos		225,100.00	-	263,272.50	-	-	143,014.35	-	-	143,014.35	774,401.20
Gastos generales diversos		-	756,500.00	51,712.00	8,000.00	93,798.14	42,846.50	16,000.00	246,740.75	-	1,231,597.39
Promoción y publicidad		-	90,000.00	-	-	2,900.00	-	75,000.00	270,049.50	85,000.00	572,949.50
TOTAL GASTOS GENERALES		1,282,518.00	2,107,559.76	1,060,834.50	249,994.29	845,392.02	611,539.70	704,679.00	352,133.80	485,525.10	7,700,176.17
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		6,446,703.96	8,229,763.58	7,316,205.40	5,770,666.71	5,980,330.73	5,834,403.77	3,529,923.59	3,147,921.74	3,529,692.72	49,785,612.20
TOTAL GASTOS		18,979,718.73	26,366,421.00	41,791,839.66	13,295,068.13	17,833,088.01	17,012,022.54	14,330,230.93	13,933,654.36	16,035,789.93	179,577,833.29
INGRESOS FINANCIEROS											
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO											
Diferencias de cambio por disponibilidades	13, 2r	42,871.71	3,942.71	54,683.56	-	4,331.14	35.75	146.40	-	52,063.25	158,074.52
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		42,871.71	3,942.71	54,683.56	-	4,331.14	35.75	146.40	-	52,063.25	158,074.52
INGRESOS FINANCIEROS		42,871.71	3,942.71	54,683.56	-	4,331.14	35.75	146.40	-	52,063.25	158,074.52
GASTOS FINANCIEROS											
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO											
Diferencias de cambio por disponibilidades	14, 2r	374.77	232,912.10	129,320.74	0.96	662.54	119,459.69	265.27	8,450.77	58,080.33	83,702.97
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		374.77	232,912.10	129,320.74	0.96	662.54	119,459.69	265.27	8,450.77	58,080.33	83,702.97
OTROS GASTOS FINANCIEROS		634,088.51	18,895.00	25,947.31	18,968.24	613,259.87	317,148.26	17,211.07	18,395.90	17,919.21	1,681,833.37
Otros gastos financieros diversos	14, 2r	634,088.51	18,895.00	25,947.31	18,968.24	613,259.87	317,148.26	17,211.07	18,395.90	17,919.21	1,681,833.37
OTROS GASTOS FINANCIEROS		634,088.51	18,895.00	25,947.31	18,968.24	613,259.87	317,148.26	17,211.07	18,395.90	17,919.21	1,681,833.37
GASTOS FINANCIEROS		634,463.28	214,017.10	155,268.05	18,969.20	613,922.41	436,607.95	17,476.34	26,846.67	75,999.54	1,765,536.34
Resultado Neto		7,750,328.33	17,798,253.81	19,016,463.46	1,504,709.07	1,036,337.72	1,822,766.19	2,059,797.46	2,550,784.67	1,408,458.10	7,313,309.73

YH Cheng Lo
 Yin Ho Cheng Lo
 Apoderado generalísimo

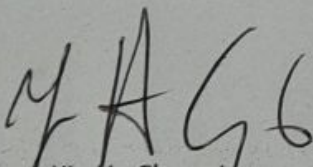
Melior Quesada Alipizar
 Melior Quesada Alipizar
 Apoderado generalísimo


Jose Alberto Montero Guavara
 Jose Alberto Montero Guavara
 CPE#343384

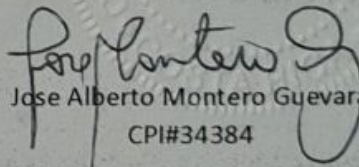


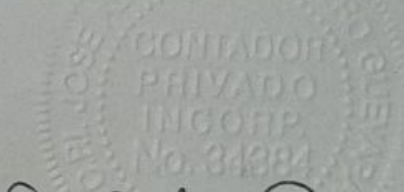
Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Del 01 de enero 2020 al 30 de setiembre de 2020
 (Expresados en Colones Costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes Adicionales de Capital</u>	<u>Utilidades Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Aporte de socios	12	16,500,000.00			16,500,000
Emisión de Capital Social					-
Utilidades Retenidas			-	5,098,641	5,098,641
Utilidad del periodo				6,187,569	6,187,569
Traslado a reserva legal				238,137	238,137
Saldo al 31 de diciembre de 2019		16,500,000	-	1,327,065	17,827,065
Capitalización de aportes					-
Ajuste de periodos anteriores					-
Utilidad del periodo			-	7,313,310	7,313,310
Saldo al 30 de setiembre de 2020		16,500,000	-	5,986,244	10,513,756


 Yin Ho Cheng Lp
 Apoderado generalísimo

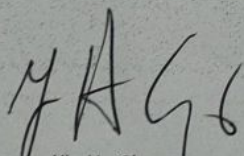

 Mainor Quesada Alpizar
 Apoderado generalísimo

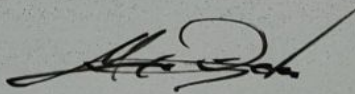

 Jose Alberto Montero Guevara
 CPI#34384

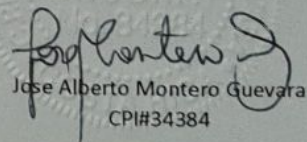


Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 de enero 2020 al 30 de Setiembre de 2020
(Expresados en Colones Costarricenses)

Flujo de efectivo en las Actividades de Operación	<u>Sep-20</u>
Utilidad Neta	- 7,313,310
Ajustes para conciliar la pérdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:	
Depreciación	792,447
Cambios en activos y pasivos que generan efectivo	
Cuentas por cobrar	- 863,781
Otros activos	- 3,250,226
Cuentas por pagar	10,856,650
Gastos acumulados y otros pasivos	2,220,164
Impuesto de renta pagado	-
Efectivo provisto en las actividades de operación	<u>2,441,943</u>
Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión	
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>-</u>
Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento	
Amortizaciones de la deuda a largo plazo	-
Efectivo provisto en las actividades de Financiamiento	<u>-</u>
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	2,441,943
Ajustes a periodos anteriores	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	17,038,358
Efectivo y equivalentes al final del año	<u><u>19,480,301</u></u>


 Yin Ho Cheng Lo
 Apoderado generalísimo


 Mainor Quesada Alpizar
 Apoderado generalísimo


 Jose Alberto Montero Guevara
 CPI#34384

1. INFORMACIÓN GENERAL

KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. con la Cédula jurídica 3-101-482704 es una sociedad constituida de acuerdo con la legislación comercial costarricense, inscrita en el Registro de Personas Jurídicas del Registro Nacional bajo el tomo 569, asiento 85929. Se encuentra domiciliada en 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.

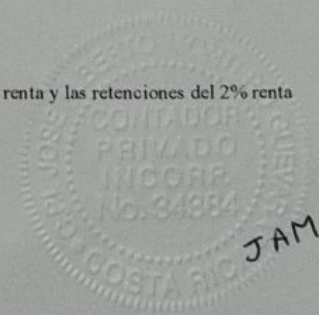
e. Transacciones en Moneda Extranjera - Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias 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 setiembre del 2020 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de €600.45 y para la venta €606.68.

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.

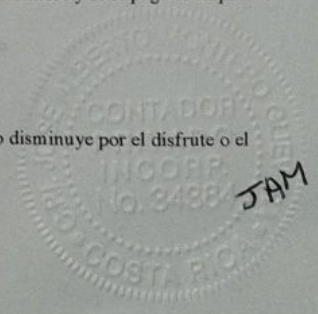
Cualquier monto en exceso que deba cubrir la Compañía en una liquidación laboral entre los importes registrados y trasladados al Fondo de Capitalización Laboral con respecto a la liquidación definitiva calculada con base en los derechos laborales mencionados se reconoce como un gasto del año en que ocurra.

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.

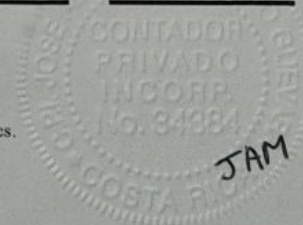
3. DISPONIBILIDADES

El detalle de disponibilidades al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

DISPONIBILIDADES	Sep-20	Dec-19
Efectivo		
Dinero en Cajas y Bóvedas	75,000.00	75,000.00
Total Efectivo	75,000.00	75,000.00
Depósitos 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	15,646,173.94	8,821,197.65
BNCR 100-02-000622767-6	3,709,127.44	8,142,160.28
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	19,355,301.38	16,963,357.93
Total Depósitos a la vista en entidades financieras del país	19,355,301.38	16,963,357.93
TOTAL DISPONIBILIDADES	19,430,301.38	17,038,357.93

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

Al 30 de setiembre del 2020 la Compañía no tiene sobregiros autorizados con ninguno de los bancos en los cuales mantiene cuentas corrientes.



4. COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las cuentas por cobrar al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	Sep-20	Dec-19
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		
Funcionarios y empleados	331,834.28	19,053.16
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	331,834.28	19,053.16
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	331,834.28	19,053.16

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

El detalle de impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	Sep-20	Dec-19
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	70,684.00	-
Retención 2% Renta	7,998,121.59	4,818,579.16
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	7,998,121.59	4,818,579.16

6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

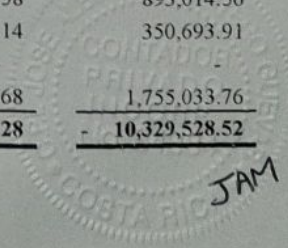
El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	Sep-20	Dec-19
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	- 503,943.50	- 346,943.50
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	- 1,870,039.91	- 1,234,592.95
Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	- 2,373,983.41	- 1,581,536.45
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	2,857,261.49	3,649,708.45

7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	Sep-20	Dec-19
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	- 547,873.12	- 13,328,270.75
Aportaciones patronales por pagar	516,177.58	893,014.56
Aportaciones laborales retenidas por pagar	204,523.14	350,693.91
Retenciones a empleados por orden judicial	-	-
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	1,860,918.68	1,755,033.76
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	2,033,746.28	10,329,528.52



8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

PROVISIONES	<u>Sep-20</u>	<u>Dec-19</u>
Vacaciones acumulado por pagar	1,038,702.10	-
Aguinaldo acumulado por pagar	2,325,770.18	105,606.08
TOTAL PROVISIONES	<u>3,364,472.28</u>	<u>105,606.08</u>

9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	<u>Sep-20</u>	<u>Dec-19</u>
Compañías relacionadas	15,377,228.56	17,922,555.79
Total obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	<u>15,377,228.56</u>	<u>17,922,555.79</u>

10. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la compañía está compuesto por 1650 acciones comunes y nominativas de €10,000.00 cada una para un total de capital social al 30 de setiembre del 2020 de €16,500,000.00

11. INGRESOS

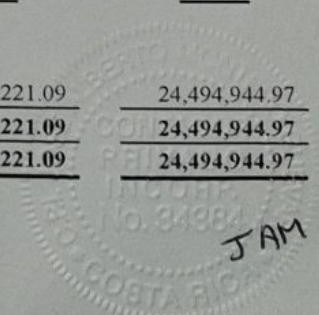
El detalle de los ingresos al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

INGRESOS	<u>Sep-20</u>	<u>Dec-19</u>
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		
Comisiones sobre primas	172,871,985.38	42,670,311.11
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	<u>172,871,985.38</u>	<u>42,670,311.11</u>
COMISIONES POR SERVICIOS		
Otras comisiones	1,000,000.00	6,000,000.00
COMISIONES POR SERVICIOS	<u>1,000,000.00</u>	<u>6,000,000.00</u>
TOTAL INGRESOS	<u>173,871,985.38</u>	<u>48,670,311.11</u>

12. GASTOS

El detalle de los gastos al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

GASTOS	<u>Sep-20</u>	<u>Dec-19</u>
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Comisiones por colocación de seguros	129,792,221.09	24,494,944.97
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS	<u>129,792,221.09</u>	<u>24,494,944.97</u>
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	<u>129,792,221.09</u>	<u>24,494,944.97</u>



GASTOS DE ADMINISTRACION**GASTOS DE PERSONAL**

Sueldos y bonificaciones de personal permanente	28,628,583.66	9,609,004.88
Viáticos	851,516.05	603,454.81
Décimo tercer sueldo	2,385,705.73	787,852.97
Vacaciones	1,038,702.10	-
Preaviso	78,236.96	-
Cesantía	78,236.96	-
Incentivos	255,676.63	-
Refrigerios	372,434.05	318,900.00
Otros gastos de personal	7,603,896.93	207,358.00
Cargas sociales patronales	41,292,989.07	2,489,309.68
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	82,585,978.14	14,015,880.34

GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

Alquiler de inmuebles	-	-
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	792,446.96	262,325.00
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	792,446.96	262,325.00

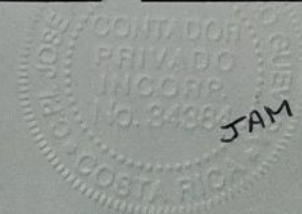
GASTOS GENERALES

Papelería, útiles y otros materiales	1,202,576.99	88,529.71
Cuotas y Suscripciones	1,101,114.72	88,495.58
Asesoría Jurídica	36,300.00	150,000.00
Auditoría Externa	2,094,854.21	210,000.00
Servicio de Mensajería	16,173.00	-
Seguros	486,810.82	26,205.60
Impuestos Municipales	774,401.20	54,023.20
Gastos generales diversos	1,231,597.39	438,487.00
Promoción y publicidad	522,949.50	1,993,245.00
TOTAL GASTOS GENERALES	7,466,777.83	3,048,986.09
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	90,845,202.93	17,327,191.43
TOTAL GASTOS	220,637,424.02	41,822,136.40

13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

OTROS INGRESOS	Sep-20	Dec-19
INGRESOS FINANCIEROS		
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	158,074.52	372,082.02
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	158,074.52	372,082.02
INGRESOS FINANCIEROS	158,074.52	372,082.02
TOTAL OTROS INGRESOS	158,074.52	372,082.02



14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 30 de setiembre del 2020 se muestra a continuación:

OTROS GASTOS	<u>Sep-20</u>	<u>Dec-19</u>
GASTOS FINANCIEROS		
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	83,702.97	665,648.67
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	83,702.97	665,648.67
OTROS GASTOS FINANCIEROS		
Otros gastos financieros diversos	1,681,833.37	367,039.14
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,681,833.37	367,039.14
GASTOS FINANCIEROS	1,765,536.34	1,032,687.81
TOTAL OTROS GASTOS	1,765,536.34	1,032,687.81

.....Última Línea.....

