

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Situación Financiera
A1 31 de diciembre de 2020
(Expresado en colones Costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>dic-20</u>	<u>dic-19</u>		<u>Notas</u>	<u>dic-20</u>	<u>dic-19</u>
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES				CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
EFFECTIVO				CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS			
Dinero en Cajas y Bóvedas	3, 2f	125,000.00	75,000.00	Acreedores por adquisición de bienes y servicios	7, 2k	2,295,697.43	- 13,328,270.75
EFFECTIVO		125,000.00	75,000.00	Aportaciones patronales por pagar	7, 2k	535,914.71	893,014.56
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS				Aportaciones laborales retenidas por pagar	7, 2k	212,343.56	350,693.91
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado				Retenciones a empleados por orden judicial	7, 2k	10,706.19	-
BNCR 100-01-000221856-1	3, 2f	15,957,679.46	8,821,197.65	Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	7, 2k	-	1,755,033.76
BNCR 100-02-000622767-6	3, 2f	7,602,062.74	8,142,160.28	Vacaciones acumulado por pagar	8, 2m	1,291,087.60	-
Promerica Col. 10000004133174	3, 2f	788,767.09	-	Aguinaldo acumulado por pagar	8, 2m	168,526.57	105,606.08
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado		24,348,509.29	16,963,357.93	TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		4,514,276.06	- 10,223,922.44
TOTAL DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		24,348,509.29	16,963,357.93	Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas			
TOTAL DISPONIBILIDADES		24,473,509.29	17,038,357.93	Compañías relacionadas	9, 2k	11,164,541.31	17,922,555.79
CARTERA DE CREDITOS				Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas		11,164,541.31	17,922,555.79
CREDITOS VIGENTES				TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		15,678,817.37	7,698,633.35
Garantías otorgadas vigentes	4, 2g	200,000.00	-	TOTAL PASIVO		15,678,817.37	7,698,633.35
TOTAL CREDITOS VIGENTES		200,000.00	-				
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		200,000.00	-	PATRIMONIO			
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR				CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO			
Comisiones y servicios por cobrar	4, 2g	850,709.19	-	CAPITAL PAGADO			
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS				Capital pagado ordinario	10	16,500,000.00	16,500,000.00
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas				TOTAL CAPITAL PAGADO		16,500,000.00	16,500,000.00
Compañías relacionadas	4, 2g	1,110,059.75	-	TOTAL CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16,500,000.00	16,500,000.00
Funcionarios y empleados	4, 2g	272,931.21	19,053.16	Reserva Legal		238,137.18	-
Agentes	4, 2g	213,194.41	-	Utilidades de ejercicios anteriores		1,088,932.17	- 4,860,503.57
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,596,185.37	19,053.16	Periodo ganancias		2,384,827.20	6,187,568.92
TOTAL CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		1,596,185.37	19,053.16	TOTAL PATRIMONIO		20,211,896.55	17,827,065.35
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		35,890,713.92	25,525,698.70
Impuesto sobre la renta por cobrar	5, 2h	212,051.00	-				
Retención 2% Renta	5, 2h	5,963,312.58	4,818,579.16				
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		6,175,363.58	4,818,579.16				
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		8,822,258.14	4,837,632.32				
BIENES MUEBLES E INMUEBLES							
EQ UIPOS Y MOBILIARIO							
Costo de equipos y mobiliario	6, 2i	1,046,477.50	1,046,477.50				
TOTAL EQ UIPOS Y MOBILIARIO		1,046,477.50	1,046,477.50				
EQ UIPOS DE COMPUTACION							
Costo de equipos de computación	6, 2i	4,184,767.40	4,184,767.40				
TOTAL EQ UIPOS DE COMPUTACION		4,184,767.40	4,184,767.40				
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)							
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)	6, 2i	- 556,277.50	- 346,943.50				
(Depreciación acumulada del costo de equipos de computación)	6, 2i	- 2,080,020.91	- 1,234,592.95				
(TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		- 2,636,298.41	- 1,581,536.45				
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES		2,594,946.49	3,649,708.45				
TOTAL ACTIVO		35,890,713.92	25,525,698.70				

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.

Estado de Resultados Integral

Del 01 de enero 2020 al 31 de diciembre de 2020

(Expresado en colones Costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>ene-20</u>	<u>feb-20</u>	<u>mar-20</u>	<u>abr-20</u>	<u>mayo-20</u>	<u>jun-20</u>	<u>jul-20</u>	<u>ago-20</u>	<u>sep-20</u>	<u>oct-20</u>	<u>nov-20</u>	<u>dic-20</u>	<u>TOTAL</u>
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	16,399,029.53	16,511,285.70	17,468,185.32	17,599,262.29	16,791,809.22	17,352,833.74	224,607,561.83
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	16,399,029.53	16,511,285.70	17,468,185.32	17,599,262.29	16,791,809.22	17,352,833.74	224,607,561.83
COMISIONES POR SERVICIOS														
Otras comisiones	11, 2p	-	-	-	-	-	1,000,000.00	-	-	-	-	-	1,293,333.00	2,293,333.00
COMISIONES POR SERVICIOS		-	-	-	-	-	1,000,000.00	-	-	-	-	-	1,293,333.00	2,293,333.00
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	16,399,029.53	16,511,285.70	17,468,185.32	17,599,262.29	16,791,809.22	18,646,166.74	226,900,894.83
GASTOS														
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS														
COMISIONES POR SERVICIOS														
Comisiones por colocación de seguros		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	12,155,209.21	10,519,251.33	10,606,708.16	163,073,389.79
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	12,155,209.21	10,519,251.33	10,606,708.16	163,073,389.79
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	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	12,155,209.21	10,519,251.33	10,606,708.16	163,073,389.79
GASTOS DE ADMINISTRACION														
GASTOS DE PERSONAL														
Sueldos y bonificaciones de personal permanente		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	2,022,319.66	2,022,319.66	1,925,249.55	34,598,472.53
Viáticos		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	51,870.50	319,482.95	109,591.80	1,332,461.30
Décimo tercer sueldo		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	168,526.55	168,526.54	168,526.54	2,891,285.36
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	84,128.50	84,128.50	84,128.50	1,291,087.60
Preaviso		-	-	-	78,236.96	-	-	-	-	-	-	-	-	78,236.96
Cesantía		-	-	-	78,236.96	-	-	-	-	-	-	-	-	78,236.96
Refrigerios		-	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	30,396.50	-	-	402,830.55
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	535,912.99	535,915.44	535,914.71	9,211,640.07
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	12, 2q	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	2,893,154.70	3,130,373.09	2,823,411.10	50,139,927.96
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA														
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos		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	87,437.00	87,441.00	87,441.00	1,054,765.96
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	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	87,437.00	87,441.00	87,441.00	1,054,765.96
GASTOS GENERALES														
Papelaría, útiles y otros materiales		-	398,814.76	202,050.00	4,576.50	411,377.12	127,205.13	7,960.18	39,823.30	10,770.00	-	47,695.00	-	1,250,271.99
Cuotas 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	-	-	524,400.00	-	-	-	200,000.00	-	2,149,400.00
Servicio de mensajería		-	-	-	-	2,712.00	7,359.00	6,102.00	-	-	-	-	-	17,981.00
Otros servicios contratados		-	-	-	-	101,206.42	-	44,247.79	-	-	-	1,808.00	-	147,262.21
Seguros		37,418.00	354,745.00	-	37,417.79	-	-	30,969.03	26,261.00	-	-	-	330,000.00	475,454.21
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	16,000.00	246,740.75	20,000.00	20,000.00	184,229.00	1,455,826.39
Promoción y publicidad		-	90,000.00	-	-	2,900.00	-	75,000.00	270,049.50	85,000.00	-	-	-	522,949.50
TOTAL GASTOS GENERALES	12, 2q	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	143,447.50	287,653.00	514,229.00	8,645,505.67
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	3,124,039.20	3,505,467.09	3,425,081.10	59,840,199.59
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	15,279,248.41	14,024,718.42	14,031,789.26	222,913,589.38
INGRESOS FINANCIEROS														
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO														
Diferencias de cambio por disponibilidades		42,871.71	3,942.71	54,683.56	-	4,331.14	35.75	146.40	-	52,063.25	45,690.09	1,981.52	22,592.04	228,338.17
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		42,871.71	3,942.71	54,683.56	-	4,331.14	35.75	146.40	-	52,063.25	45,690.09	1,981.52	22,592.04	228,338.17
INGRESOS FINANCIEROS	13, 2r	42,871.71	3,942.71	54,683.56	-	4,331.14	35.75	146.40	-	52,063.25	45,690.09	1,981.52	22,592.04	228,338.17
GASTOS FINANCIEROS														
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO														
Diferencias de cambio por disponibilidades		374.77	-	232,912.10	129,320.74	0.96	662.54	39,804.37	265.27	8,450.77	58,080.33	12,249.08	57,744.14	1,149.33
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	14, 2r	374.77	-	232,912.10	129,320.74	0.96	662.54	39,804.37	265.27	8,450.77	58,080.33	12,249.08	57,744.14	1,149.33
OTROS GASTOS FINANCIEROS		634,088.51	18,895.00	25,947.31	18,968.24	613,259.87	317,148.26	8,882.27	18,395.90	17,919.21	19,688.30	25,557.54	36,875.81	1,755,626.22
Otros gastos financieros diversos		634,088.51	18,895.00	25,947.31	18,968.24	613,259.87	317,148.26	8,882.27	18,395.90	17,919.21	19,688.30	25,557.54	36,875.81	1,755,626.22
OTROS GASTOS FINANCIEROS		634,088.51	18,895.00	25,947.31	18,968.24	613,259.87	317,148.26	8,882.27	18,395.90	17,919.21	19,688.30	25,557.54	36,875.81	1,755,626.22
GASTOS FINANCIEROS	14, 2r	634,463.28	-	214,017.10	185,268.05	18,969.20	613,922.41	356,952.63	9,147.54	26,846.67	75,999.54	31,937.38	83,301.68	1,830,816.42
Resultado Neto		- 7,750,328.33	17,798,253.81	- 19,016,463.46	- 1,504,709.07	- 1,036,337.72	- 1,743,110.87	2,059,797.46	2,550,784.67	1,408,459.10	2,333,766.59	2,685,770.64	4,598,944.38	2,384,827.20

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Del 01 de enero 2020 al 31 de diciembre 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					-
Utilidad del periodo				1,088,932	1,088,932
Traslado a reserva legal				238,137	238,137
Saldo al 31 de diciembre de 2019		16,500,000	-	1,327,069	17,827,069
Capitalización de aportes					-
Ajuste de periodos anteriores				-	-
Utilidad del periodo				2,384,827	2,384,827
Saldo al 31 de diciembre de 2020		16,500,000	-	3,711,897	20,211,897

Yin Ho Cheng Lo
Apoderado generalísimo

Mainor Quesada Alpizar
Apoderado generalísimo

Jose Alberto Montero Guevara
CPI#34384

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 de enero 2020 al 31 de diciembre de 2020
(Expresados en Colones Costarricenses)

Flujo de efectivo en las Actividades de Operación	<u>dic-20</u>
Utilidad Neta	2,384,827
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:	
Depreciación	1,054,762
Cambios en activos y pasivos que generan efectivo	
Cuentas por cobrar	- 2,627,841
Otros activos	- 1,356,784
Cuentas por pagar	6,626,176
Gastos acumulados y otros pasivos	1,354,008
Impuesto de renta pagado	-
Efectivo provisto en las actividades de operación	<u>7,435,147</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	7,435,147
Ajustes a periodos anteriores	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>17,038,358</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	<u><u>24,473,505</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 31 de diciembre del 2020 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡610.53 y para la venta ₡617.30.

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 despido 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 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

DISPONIBILIDADES	<u>dic-20</u>	<u>dic-19</u>
Efectivo		
Dinero en Cajas y Bóvedas	125,000.00	75,000.00
Total Efectivo	125,000.00	75,000.00
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	15,957,679.46	8,821,197.65
BNCR 100-02-000622767-6	7,602,062.74	8,142,160.28
Promerica Col. 10000004133174	788,767.09	-
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	24,348,509.29	16,963,357.93
Total Dépositos a la vista en entidades financieras del país	24,348,509.29	16,963,357.93

TOTAL DISPONIBILIDADES	<u>24,473,509.29</u>	<u>17,038,357.93</u>
-------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

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

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

CARTERA DE CREDITOS	<u>dic-20</u>	<u>dic-19</u>
Créditos Vigentes		
Garantías otorgadas vigentes	200,000.00	-
Total Créditos Vigentes	<u>200,000.00</u>	<u>-</u>
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	<u>200,000.00</u>	<u>-</u>
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	272,931.21	19,053.16
Agentes	213,194.41	-
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	<u>1,596,185.37</u>	<u>19,053.16</u>
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	<u>2,446,894.56</u>	<u>19,053.16</u>

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 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	<u>dic-20</u>	<u>dic-19</u>
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	212,051.00	-
Retención 2% Renta	5,963,312.58	4,818,579.16
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	<u>5,963,312.58</u>	<u>4,818,579.16</u>

6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	<u>dic-20</u>	<u>dic-19</u>
Equipos y mobiliario		
Costo de equipos y mobiliario	1,046,477.50	1,046,477.50
Total Equipos y mobiliario	<u>1,046,477.50</u>	<u>1,046,477.50</u>
Equipos de computación		
Costo de equipos de computación	4,184,767.40	4,184,767.40
Total equipos de computación	<u>4,184,767.40</u>	<u>4,184,767.40</u>
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	- 556,277.50	- 346,943.50

Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	- 2,080,020.91	- 1,234,592.95
Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	- 2,636,298.41	- 1,581,536.45
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	2,594,946.49	3,649,708.45

7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	dic-20	dic-19
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	2,295,697.43	- 13,328,270.75
Aportaciones patronales por pagar	535,914.71	893,014.56
Aportaciones laborales retenidas por pagar	212,343.56	350,693.91
Retenciones a empleados por orden judicial	10,706.19	-
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	-	1,755,033.76
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	3,054,661.89	- 10,329,528.52

8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

PROVISIONES	dic-20	dic-19
Vacaciones acumulado por pagar	1,291,087.60	-
Aguinaldo acumulado por pagar	168,526.57	105,606.08
TOTAL PROVISIONES	1,459,614.17	105,606.08

9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	dic-20	dic-19
Compañías relacionadas	11,164,541.31	17,922,555.79
Total obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	11,164,541.31	17,922,555.79

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 31 de diciembre del 2020 de ¢16,500,000.00

11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

INGRESOS	dic-20	dic-19
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		
Comisiones sobre primas	224,607,561.83	42,670,311.11
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	224,607,561.83	42,670,311.11

COMISIONES POR SERVICIOS

Otras comisiones	2,293,333.00	6,000,000.00
COMISIONES POR SERVICIOS	2,293,333.00	6,000,000.00
TOTAL INGRESOS	226,900,894.83	48,670,311.11

12. GASTOS

El detalle de los gastos al 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

GASTOS	<u>dic-20</u>	<u>dic-19</u>
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Comisiones por colocación de seguros	163,073,389.79	24,494,944.97
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS	163,073,389.79	24,494,944.97
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	163,073,389.79	24,494,944.97
GASTOS DE ADMINISTRACION		
GASTOS DE PERSONAL		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	34,598,472.53	9,609,004.88
Viáticos	1,332,461.30	603,454.81
Décimo tercer sueldo	2,891,285.36	787,852.97
Vacaciones	1,291,087.60	-
Preaviso	78,236.96	-
Cesantía	78,236.96	-
Refrigerios	255,676.63	-
Otros gastos de personal	402,830.55	-
Cargas sociales patronales	9,211,640.07	-
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	50,139,927.96	14,015,880.34
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		
Alquiler de inmuebles	-	-
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1,054,765.96	262,325.00
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1,054,765.96	262,325.00
GASTOS GENERALES		
Papelería, útiles y otros materiales	1,250,271.99	88,529.71
Cuotas y Suscripciones	1,101,114.72	88,495.58
Asesoría Jurídica	54,450.00	150,000.00
Auditoría Externa	2,149,400.00	210,000.00
Servicio de Mensajería	17,981.00	-
Seguros	610,258.32	26,205.60
Impuestos Municipales	774,401.20	54,023.20
Gastos generales diversos	1,455,826.39	438,487.00
Promoción y publicidad	522,949.50	1,993,245.00
TOTAL GASTOS GENERALES	7,936,653.12	3,048,986.09
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	59,131,347.04	17,327,191.43
TOTAL GASTOS	222,204,736.83	41,822,136.40

13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

OTROS INGRESOS	<u>dic-20</u>	<u>dic-19</u>
INGRESOS FINANCIEROS		
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	228,338.17	372,082.02
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	228,338.17	372,082.02
INGRESOS FINANCIEROS	228,338.17	372,082.02
TOTAL OTROS INGRESOS	228,338.17	372,082.02

14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 31 de diciembre del 2020 se muestra a continuación:

OTROS GASTOS	<u>dic-20</u>	<u>dic-19</u>
GASTOS FINANCIEROS		
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	75,190.20	665,648.67
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	75,190.20	665,648.67
OTROS GASTOS FINANCIEROS		
Otros gastos financieros diversos	1,755,626.22	367,039.14
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,755,626.22	367,039.14
GASTOS FINANCIEROS	1,830,816.42	1,032,687.81
TOTAL OTROS GASTOS	1,830,816.42	1,032,687.81

.....Última Línea.....