

LICDA MARIANNE SANDI CORRALES

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

Teléfono 8921-3774

mariansandi08@gmail.com

CERTIFICACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores:

Superintendencia General de Seguros "SUGESE"

La suscrita Contadora Pública Autorizada fue contratado 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 31 de diciembre de 2018 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 31 de diciembre 2018 y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.



LICDA MARIANNE SANDI CORRALES

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

Teléfono 8921-3774

mariansandi08@gmail.com

Procedimientos:

Verificar los saldos iniciales y finales de las cuentas contables, comprobar los saldos finales del balance de comprobación 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 31 de diciembre de 2018 y en los Estados de Resultados y otros resultados integrales por los seis meses terminados el 31 de diciembre 2018; 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 habríamos informado.

Certificación:

En virtud de lo anterior, certifico que el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2018 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.

LICDA MARIANNE SANDI CORRALES

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

Teléfono 8921-3774

mariansandi08@gmail.com

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 anual ante el ente regulador SUGESE. Dada en la ciudad de San José a los 28 días del mes de enero de 2019.



Lic. Marianne Sandi Corrales

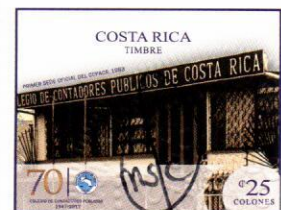
Número de Carné 6609

Póliza de fidelidad N.° 0116 FIG 0000007

Vigente hasta el 30 setiembre 2019

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 31 de diciembre de 2018
 (Expresado en colones Costarricenses)

Notas

dic-18

ACTIVO

DISPONIBILIDADES

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

3,763,685.68

BNCR 100-02-000622767-6

4,002,577.05

Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado

7,766,262.73

TOTAL DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS

7,766,262.73

TOTAL DISPONIBILIDADES

7,766,262.73

COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Funcionarios y empleados

75,000.00

Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

75,000.00

TOTAL CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

75,000.00

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

Retención 2% Renta

1,223,483.31

TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR

1,223,483.31

TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

1,298,483.31

BIENES MUEBLES E INMUEBLES

EQUIPOS Y MOBILIARIO

Costo de equipos y mobiliario

1,046,477.50

TOTAL EQUIPOS Y MOBILIARIO

1,046,477.50

EQUIPOS DE COMPUTACION

Costo de equipos de computación

5,192,086.28

TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACION

5,192,086.28

(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)

(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)

- 137,604.50

(Depreciación acumulada del costo de equipos de computación)

- 441,038.90

(TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)

- 578,643.40

TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES

5,659,920.38

TOTAL ACTIVO

14,724,666.42

PASIVO

CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS

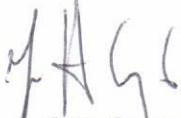
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	722,874.47
Aportaciones patronales por pagar	572,137.06
Aportaciones laborales retenidas por pagar	201,799.17
Aguinaldo acumulado por pagar	163,533.90
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	1,660,344.60
<i>Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</i>	
Compañías relacionadas	-
<i>Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</i>	-
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	1,660,344.60
TOTAL PASIVO	1,660,344.60


PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO

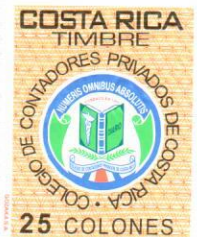
CAPITAL PAGADO

Capital pagado ordinario	16,500,000.00
TOTAL CAPITAL PAGADO	16,500,000.00
TOTAL CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	16,500,000.00
<i>Utilidades de ejercicios anteriores</i>	
Periodo ganancias	2,658,750.07
	776,928.11
TOTAL PATRIMONIO	13,064,321.82
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14,724,666.42


 Yin Ho Cheng Lo
 Apoderado generalísimo


 Mainor Quesada Alpizar
 Apoderado generalísimo

JOSE ALBERTO GUEVARA
 MONTERO GUEVARA
 (FIRMA)
 (FIRMA)
 Firmado digitalmente por JOSE ALBERTO MONTERO GUEVARA (FIRMA)
 Fecha: 2019.01.28 09:01:30 -06'00'
 Jose A. Montero Guevara
 CPI



Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.

Estado de Resultados Integral

Del 01 de julio al 31 de diciembre de 2018

(Expresado en colones Costarricenses)

	Notas	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	TOTAL
INGRESOS	11, 2p	-	4,523,125.80	12,628,855.21	16,219,651.81	13,662,555.51	15,346,775.18	62,380,963.51
GASTOS								
GASTOS OPERATIVOS								
COMISIONES POR SERVICIOS	12, 2q	-	3,541,314.78	8,778,598.77	13,056,191.44	13,881,155.41	5,163,454.74	44,420,715.14
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS		-	3,541,314.78	8,778,598.77	13,056,191.44	13,881,155.41	5,163,454.74	44,420,715.14
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		-	3,541,314.78	8,778,598.77	13,056,191.44	13,881,155.41	5,163,454.74	44,420,715.14
GASTOS DE ADMINISTRACION								
GASTOS DE PERSONAL	12, 2q	942,340.19	1,921,397.18	2,937,185.61	3,383,479.84	2,642,425.44	2,725,396.46	14,552,224.72
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	12, 2q	62,010.00	63,959.50	72,105.00	716,018.03	708,322.25	717,037.13	2,339,451.91
GASTOS GENERALES	12, 2q	236,100.03	1,058,068.98	83,900.00	49,720.00	359,055.53	92,882.01	1,879,726.55
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		1,240,450.22	3,043,425.66	3,093,190.61	4,149,217.87	3,709,803.22	3,535,315.60	18,771,403.18
TOTAL GASTOS		1,240,450.22	6,584,740.44	11,871,789.38	17,205,409.31	17,590,958.63	8,698,770.34	63,192,118.32
OTROS INGRESOS								
INGRESOS FINANCIEROS	13, 2r	-	-	25,204.92	152.57	12,873.17	61,154.35	99,385.01
TOTAL OTROS INGRESOS		-	-	25,204.92	152.57	12,873.17	61,154.35	99,385.01
OTROS GASTOS								
GASTOS FINANCIEROS	14, 2r	-	20,719.41	6,589.04	4,195.78	9,460.43	8,863.98	49,828.64
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14, 2r	-	594,046.19	3,053.05	588,867.14	4,155.21	2,942.36	15,329.67
TOTAL OTROS GASTOS		-	614,765.60	9,642.09	594,671.36	13,615.64	11,806.34	65,158.31
Resultado Neto		-	1,240,450.22	772,628.66	400,933.57	3,929,145.59	6,697,352.85	776,928.11

YAGG
Yin Ho Cheng Ito
Apoderado generalísimo


Mainor Quesada Alpizar
Apoderado generalísimo

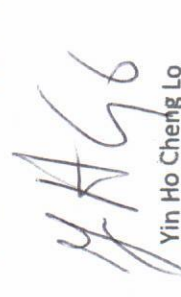
JOSE ALBERTO MONTERO GUEVARA (FIRMA)
Fecha: 2019.01.28
0902:18-0600
Firmado digitalmente por JOSE ALBERTO MONTERO GUEVARA (FIRMA)
Jose A. Montero Guevara
CPI




Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Del 01 de julio al 31 de diciembre de 2018
 (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	16,500,000.00			16,500,000
Emisión de Capital Social				
Utilidad del periodo		-	2,658,750	2,658,750
Traslado a reserva legal				
Saldo al 30 de junio de 2018	16,500,000	-	2,658,750	13,841,250
Capitalización de aportes				
Ajuste de periodos anteriores				
Utilidad del periodo		-	-	-
		-	776,928	776,928
Saldo al 31 de diciembre de 2018	16,500,000	-	3,435,678	13,064,322

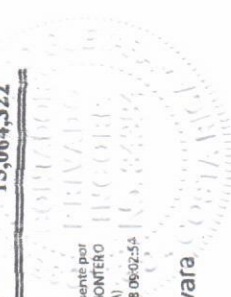
Aporte de socios
 Emisión de Capital Social
 Utilidad del periodo
 Traslado a reserva legal
Saldo al 30 de junio de 2018
 Capitalización de aportes
 Ajuste de periodos anteriores
 Utilidad del periodo
Saldo al 31 de diciembre de 2018


 Yin Ho Cheng Lo
 Apoderado generalísimo


 Mainor Quesada Alpizar
 Apoderado generalísimo

JOSE ALBERTO
 MONTERO
 GUEVARA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por
 JOSE ALBERTO MONTERO
 GUEVARA (FIRMA)
 Fecha: 2019.01.28 06:02:54
 -06'00'

Jose A. Montero Guevara
 CPI



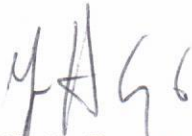
Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.


Estado de Flujo de Efectivo

Del 01 de julio al 31 de diciembre de 2018

(Expresados en Colones Costarricenses)

Flujo de efectivo en las Actividades de Operación	dic-18
Utilidad Neta	- 776,928
Ajustes para conciliar la pérdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:	
Depreciación	500,170
Cambios en activos y pasivos que generan efectivo	
Cuentas por cobrar	- 75,000
Otros activos	- 1,223,483
Cuentas por pagar	722,874
Gastos acumulados y otros pasivos	937,470
Impuesto de renta pagado	-
Efectivo provisto en las actividades de operación	85,103
Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión	
Adquisición de propiedad, planta y equipo	- 2,520,496
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	2,520,496
Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento	
Amortizaciones de la deuda a largo plazo	- 6,799,485
Efectivo provisto en las actividades de Financiamiento	6,799,485
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	9,234,878
Ajustes a periodos anteriores	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	17,001,141
Efectivo y equivalentes al final del año	7,766,263


Yin Ho Cheng Lo
Apoderado generalísimo


Mainor Quesada Alpizar
Apoderado generalísimo

JOSE ALBERTO
MONTERO
GUEVARA
(FIRMA)
Jose A. Montero Guevara
CPI

Firmado digitalmente por
JOSE ALBERTO MONTERO
GUEVARA
Fecha: 2019.01.28
09:03:31 -06'00'

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 periodo 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 periodo en que ocurrieron. Al 31 de Diciembre del 2018 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡604.39 y para la venta ₡611.75.

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 10 de diciembre del 2018 se muestra a continuación:

DISPONIBILIDADES	dic-18	jun-18
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	3,763,685.68	17,000,571.00
BNCR 100-02-000622767-6	4,002,577.05	570.08
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	7,766,262.73	17,001,141.08
Total Dépositos a la vista en entidades financieras del país	7,766,262.73	17,001,141.08
TOTAL DISPONIBILIDADES	7,766,262.73	17,001,141.08

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

Al 31 de Diciembre del 2018 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 2018 se muestra a continuación:

COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	dic-18	jun-18
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		
Funcionarios y empleados	75,000.00	-
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	75,000.00	-
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	75,000.00	-

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 2018 se muestra a continuación:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	dic-18	jun-18
Retención 2% Renta	1,223,483.31	-
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	1,223,483.31	-

6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 31 de Diciembre del 2018 se muestra a continuación:

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	dic-18	jun-18
Equipos y mobiliario		
Costo de equipos y mobiliario	1,046,477.50	988,000.00
Total Equipos y mobiliario	1,046,477.50	988,000.00
Equipos de computación		
Costo de equipos de computación	5,192,086.28	2,730,067.51
Total equipos de computación	5,192,086.28	2,730,067.51
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	- 137,604.50	- 32,935.00
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	- 441,038.90	- 45,538.42
Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	- 578,643.40	- 78,473.42
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5,659,920.38	3,639,594.09

7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 31 de Diciembre del 2018 se muestra a continuación:

CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	dic-18	jun-18
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	722,874.47	-
Aportaciones patronales por pagar	572,137.06	-
Aportaciones laborales retenidas por pagar	201,799.17	-
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	1,496,810.70	-

8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 31 de Diciembre del 2018 se muestra a continuación:

PROVISIONES	dic-18	jun-18
Aguinaldo acumulado por pagar	163,533.90	-
TOTAL PROVISIONES	163,533.90	-

9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 31 de Diciembre del 2018 se muestra a continuación:

Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	dic-18	jun-18
Compañías relacionadas	-	6,799,485.24
Total obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	-	6,799,485.24

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 2018 de ₡16,500,000.00

11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 31 de Diciembre del 2018 se muestra a continuación:

INGRESOS	dic-18	jun-18
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		
Comisiones sobre primas	60,580,963.51	-
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	60,580,963.51	-
COMISIONES POR SERVICIOS		
Otras comisiones	1,800,000.00	-
COMISIONES POR SERVICIOS	1,800,000.00	-
TOTAL INGRESOS	62,380,963.51	-

12. GASTOS

El detalle de los gastos al 31 de Diciembre del 2018 se muestra a continuación:

GASTOS	dic-18	jun-18
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Comisiones por colocación de seguros	44,420,715.14	-
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS	44,420,715.14	-
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	44,420,715.14	-
GASTOS DE ADMINISTRACION		
GASTOS DE PERSONAL		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	10,458,446.69	1,843,740.00
Viáticos	86,254.04	-
Décimo tercer sueldo	1,291,820.29	-
Cargas sociales patronales	2,715,703.70	485,456.76
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	14,552,224.72	2,329,196.76
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		
Alquiler de inmuebles	1,839,281.93	-
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	500,169.98	78,473.42
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	2,339,451.91	78,473.42
GASTOS GENERALES		
Papelaría, útiles y otros materiales	764,089.66	221,366.02
Equipo y suministros	128,977.96	-
Asesoría Jurídica	47,191.00	-
Auditoría Externa	560,000.00	-
Seguros	21,872.00	27,514.00
Impuestos Municipales	62,028.00	-
Promoción y publicidad	295,567.93	-
TOTAL GASTOS GENERALES	1,879,726.55	248,880.02
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	18,771,403.18	2,656,550.20
TOTAL GASTOS	63,192,118.32	2,656,550.20

13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 31 de Diciembre del 2018 se muestra a continuación:

OTROS INGRESOS	dic-18	jun-18
INGRESOS FINANCIEROS		
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	99,385.01	3.04
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	<u>99,385.01</u>	<u>3.04</u>
INGRESOS FINANCIEROS	<u>99,385.01</u>	<u>3.04</u>
TOTAL OTROS INGRESOS	<u>99,385.01</u>	<u>3.04</u>

14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 31 de Diciembre del 2018 se muestra a continuación:

OTROS GASTOS	dic-18	jun-18
GASTOS FINANCIEROS		
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	49,828.64	2,202.91
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	<u>49,828.64</u>	<u>2,202.91</u>
OTROS GASTOS FINANCIEROS		
Otros gastos financieros diversos	15,329.67	-
OTROS GASTOS FINANCIEROS	<u>15,329.67</u>	<u>-</u>
GASTOS FINANCIEROS	<u>65,158.31</u>	<u>2,202.91</u>
TOTAL OTROS GASTOS	<u>65,158.31</u>	<u>2,202.91</u>