



# **Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**

## **Estados Financieros**

Al 31 de diciembre 2021



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

Descripción	Notas	dic-21	dic-20
<b>ACTIVO</b>			
<b><u>DISPONIBILIDADES</u></b>		<b><u>34,317,236.21</u></b>	<b><u>24,473,509.29</u></b>
Efectivo	3, 2f	125,000	125,000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	3, 2f	34,192,236	24,348,509
<b><u>CARTERA DE CREDITOS</u></b>		<b><u>11,250,000</u></b>	<b><u>200,000</u></b>
Garantías otorgadas vigentes	4, 2g	11,250,000	200,000
<b><u>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</u></b>		<b><u>45,345,486</u></b>	<b><u>8,622,258</u></b>
Comisiones y servicios por cobrar	4, 2g	27,659,218	850,709
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4, 2g	11,784,763	1,596,185
Impuesto sobre la renta diferido sobre la renta por cobrar	5, 2h	5,901,505	6,175,364
<b><u>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</u></b>		<b><u>1,545,759</u></b>	<b><u>2,594,946</u></b>
Equipo y Mobiliario	6, 2i	1,046,478	1,046,478
Equipos de Computación	6, 2i	4,184,767	4,184,767
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	6, 2i	- 3,685,485	- 2,636,298
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>92,458,482</u></b>	<b><u>35,890,714</u></b>

Descripción	Notas	dic-21	dic-20
<b>PASIVO</b>			
<b><u>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</u></b>		<b><u>4,367,665.55</u></b>	<b><u>15,678,817.37</u></b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	7, 2k / 8, 2m	4,367,666	4,514,276
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	9, 2k	-	11,164,541
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>4,367,666</u></b>	<b><u>15,678,817</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b><u>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</u></b>		<b><u>16,500,000</u></b>	<b><u>16,500,000</u></b>
<b>CAPITAL PAGADO</b>			
Capital pagado	10	16,500,000	16,500,000
<b><u>RESERVAS PATRIMONIALES</u></b>		<b><u>238,137</u></b>	<b><u>238,137</u></b>
Reserva Legal		238,137	238,137
<b><u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u></b>		<b><u>3,473,759</u></b>	<b><u>1,088,932</u></b>
Utilidades de ejercicios anteriores		3,473,759	1,088,932
<b><u>RESULTADOS DEL PERIODO</u></b>		<b><u>67,878,920</u></b>	<b><u>2,384,827</u></b>
Período ganancias		67,878,920	2,384,827
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>88,090,816</u></b>	<b><u>20,211,897</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>92,458,482</u></b>	<b><u>35,890,714</u></b>

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**

**Estado de Resultados Integral**

Del 01 de enero 2021 al 31 de diciembre de 2021

(Expresado en colones costarricenses)

Descripción	Notas	dic-21	dic-20
<b>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS</b>			
<b><u>INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS</u></b>		<b><u>311,928,996</u></b>	<b><u>226,900,895</u></b>
Comisiones sobre primas	11, 2p	293,699,791	224,607,562
Premios	11, 2p	12,700,000	-
Servicio de Asistencias Viales	11, 2p	117,411	-
Comisiones por cobro de marchamos	11, 2p	5,411,793	2,293,333
<b><u>GASTOS OPERATIVOS DE SEGUROS</u></b>		<b><u>192,602,101</u></b>	<b><u>163,073,390</u></b>
Comisiones por colocación de seguros	12, 2q	192,602,101	163,073,390
<b><u>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS</u></b>		<b><u>119,326,895</u></b>	<b><u>63,827,505</u></b>
		<b>38.25%</b>	<b>28.13%</b>
<b><u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u></b>		<b><u>51,420,841</u></b>	<b><u>59,840,200</u></b>
Gastos de personal	12, 2q	35,880,876	50,139,928
Gastos de infraestructura	12, 2q	1,049,187	1,054,766
Gastos generales	12, 2q	14,490,778	8,645,506
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>		<b><u>748,487</u></b>	<b><u>1,830,816</u></b>
Perdidas por diferencial cambiario	14, 2r	6,806	75,190
Otros gastos financieros	14, 2r	741,681	1,755,626
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>		<b><u>721,353</u></b>	<b><u>228,338</u></b>
Ganancias por diferencial cambiario	13, 2r	721,353	228,338
<b><u>RESULTADO NETO</u></b>		<b><u>67,878,920</u></b>	<b><u>2,384,827</u></b>

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Al 31 de diciembre de 2021**  
**(Expresados en Colones Costarricenses)**

<u>Descripción</u>	<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			<b>16,500,000</b>
Emisión de Capital Social					-
Utilidad del periodo				3,473,759	<b>3,473,759</b>
Traslado a reserva legal				238,137	<b>238,137</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>		<b>16,500,000</b>	-	<b>3,711,897</b>	<b>20,211,897</b>
Capitalización de aportes					-
Ajuste de periodos anteriores				-	-
Utilidad del periodo				67,878,920	<b>67,878,920</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>		<b>16,500,000</b>	-	<b>71,590,816</b>	<b>88,090,816</b>

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

<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Operación</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>
<b>Utilidad Neta</b>	<b>67,878,920</b>	<b>2,384,827</b>
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciación	1,049,187	1,054,762
<b>Cambios en activos y pasivos que generan efectivo</b>		
Cuentas por cobrar	- 48,047,087	- 2,627,841
Otros activos	273,859	- 1,356,784
Cuentas por pagar	- 10,031,998	6,626,176
Gastos acumulados y otros pasivos	- 1,279,154	1,354,008
Impuesto de renta pagado		-
<b>Efectivo provisto en las actividades de operación</b>	<b>9,843,727</b>	<b>7,435,147</b>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión</b>		
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento</b>		
Amortizaciones de la deuda a largo plazo	-	-
<b>Efectivo provisto en las actividades de Financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes</b>	<b>9,843,727</b>	<b>7,435,147</b>
Ajustes a periodos anteriores	-	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	24,473,509	17,038,362
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>34,317,236</b>	<b>24,473,509</b>

## 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 2021 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ¢639.06 y para la venta ¢645.25.

**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, y a 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 2021 se muestra a continuación:

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>
<b>Efectivo</b>		
Dinero en Cajas y Bóvedas	125,000.00	125,000.00
<b>Total Efectivo</b>	<b>125,000.00</b>	<b>125,000.00</b>
<b>Dépositos a la vista en entidades financieras del país</b>		
<b>Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado</b>		
BNCR 100-01-000221856-1	16,901,033.35	15,957,679.46
BNCR 100-02-000622767-6	9,369,023.55	7,602,062.74
Promerica Col. 10000004133174	7,358,727.65	788,767.09
Promerica DoI. 20000004133166	563,451.66	-
<b>Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado</b>	<b>34,192,236.21</b>	<b>24,348,509.29</b>
<b>Total Dépositos a la vista en entidades financieras del país</b>	<b>34,192,236.21</b>	<b>24,348,509.29</b>
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>34,317,236.21</b>	<b>24,473,509.29</b>

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

Al 31 de diciembre 2021 la Compañía no tiene sobregiros autorizados con ninguno de los bancos en los cuales mantiene cuentas corrientes.

### 4. COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre 2021 se muestra a continuación:

<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>
<b>Créditos Vigentes</b>		
Garantías otorgadas vigentes	11,250,000.00	200,000.00
<b>Total Créditos Vigentes</b>	<b>11,250,000.00</b>	<b>200,000.00</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>11,250,000.00</b>	<b>200,000.00</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		
Comisiones y servicios por cobrar	27,659,217.93	850,709.19
<b>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>		
Compañías relacionadas	11,130,746.62	1,110,059.75
Funcionarios y empleados	10,413.64	272,931.21
Agentes	643,602.97	213,194.41
<b>Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>	<b>11,784,763.23</b>	<b>1,596,185.37</b>
<b>TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>39,443,981.16</b>	<b>2,446,894.56</b>

**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 2021 se muestra a continuación:

<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>	<b><u>dic-21</u></b>	<b><u>dic-20</u></b>
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	1,941,381.00	212,051.00
Retención 2% Renta	3,960,124.04	5,963,312.58
<b>TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>	<b><u>5,901,505.04</u></b>	<b><u>6,175,363.58</u></b>

**6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES**

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 31 de diciembre 2021 se muestra a continuación:

<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b><u>dic-21</u></b>	<b><u>dic-20</u></b>
<b>Equipos y mobiliario</b>		
Costo de equipos y mobiliario	1,046,477.50	1,046,477.50
<b>Total Equipos y mobiliario</b>	<b><u>1,046,477.50</u></b>	<b><u>1,046,477.50</u></b>
<b>Equipos de computación</b>		
Costo de equipos de computación	4,184,767.40	4,184,767.40
<b>Total equipos de computación</b>	<b><u>4,184,767.40</u></b>	<b><u>4,184,767.40</u></b>
<b>Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles</b>		
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	- 765,536.50	- 556,277.50
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	- 2,919,948.91	- 2,080,020.91
<b>Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles</b>	<b><u>- 3,685,485.41</u></b>	<b><u>- 2,636,298.41</u></b>
<b>TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b><u>1,545,759.49</u></b>	<b><u>2,594,946.49</u></b>

**7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR**

Las cuentas y comisiones por pagar al 31 de diciembre 2021 se muestra a continuación:

<b>CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b><u>dic-21</u></b>	<b><u>dic-20</u></b>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	750,119.00	2,295,697.43
Aportaciones patronales por pagar	573,865.54	535,914.71
Aportaciones laborales retenidas por pagar	227,380.69	212,343.56
Retenciones a empleados por orden judicial	42,489.18	10,706.19
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	2,593,351.00	-
<b>TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b><u>4,187,205.41</u></b>	<b><u>3,054,661.89</u></b>

#### 8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 31 de diciembre 2021 se muestra a continuación:

<b>PROVISIONES</b>	<b><u>dic-21</u></b>	<b><u>dic-20</u></b>
Vacaciones acumulado por pagar	-	1,291,087.60
Aguinaldo acumulado por pagar	180,460.14	168,526.57
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b><u>180,460.14</u></b>	<b><u>1,459,614.17</u></b>

#### 9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑÍAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 31 de diciembre 2021 se muestra a continuación:

<b>Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</b>	<b><u>dic-21</u></b>	<b><u>dic-20</u></b>
Compañías relacionadas	-	11,164,541.31
<b>Total obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas</b>	<b>-</b>	<b>11,164,541.31</b>

#### 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 2021 de €16,500,000.00

#### 11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 31 de diciembre 2021 se muestra a continuación:

<b>INGRESOS</b>	<b><u>dic-21</u></b>	<b><u>dic-20</u></b>
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		
Comisiones sobre primas	293,699,791.28	224,607,561.83
<b>TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b><u>293,699,791.28</u></b>	<b><u>224,607,561.83</u></b>
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		
Premios	12,700,000.00	-
Servicio de Asistencias Viales	117,411.49	-
Comisiones por cobro de marchamos	5,411,793.00	2,293,333.00
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b><u>18,229,204.49</u></b>	<b><u>2,293,333.00</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b><u>311,928,995.77</u></b>	<b><u>226,900,894.83</u></b>

**12. GASTOS**

El detalle de los gastos al 31 de diciembre 2021 se muestra a continuación:

<b>GASTOS</b>	<b><u>dic-21</u></b>	<b><u>dic-20</u></b>
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		
Comisiones por colocación de seguros	192,602,100.70	163,073,389.79
<b>TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b><u>192,602,100.70</u></b>	<b><u>163,073,389.79</u></b>
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b><u>192,602,100.70</u></b>	<b><u>163,073,389.79</u></b>
 <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	24,249,560.52	34,598,472.53
Viáticos	1,651,275.04	1,332,461.30
Décimo tercer sueldo	1,966,464.04	2,891,285.36
Vacaciones	84,128.50	1,291,087.60
Preaviso	-	78,236.96
Cesantía	-	78,236.96
Refrigerios	463,727.23	255,676.63
Otros gastos de personal	1,013,215.92	402,830.55
Cargas sociales patronales	6,452,504.28	9,211,640.07
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b><u>35,880,875.53</u></b>	<b><u>50,139,927.96</u></b>
 <b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>		
Alquiler de inmuebles	-	-
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1,049,187.00	1,054,765.96
<b>TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<b><u>1,049,187.00</u></b>	<b><u>1,054,765.96</u></b>

**GASTOS GENERALES**

Papelería, útiles y otros materiales	132,900.93	1,250,271.99
Cuotas y Suscripciones	1,000,981.40	1,101,114.72
Equipo Menor	36,955.75	233,398.34
Asesoría Jurídica	410,000.00	54,450.00
Consultoría externa	1,734,250.00	-
Auditoría Externa	168,150.00	2,149,400.00
Servicio de Mensajería	73,023.00	17,981.00
Otros servicios contratados	1,966,855.12	475,454.21
Telefonía	3,469,264.75	-
Seguros	-	610,258.32
Impuestos	1,096,435.30	774,401.20
Gastos generales diversos	2,204,846.06	1,455,826.39
Promoción y publicidad	2,197,115.93	522,949.50
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>14,490,778.24</b>	<b>8,645,505.67</b>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>51,420,840.77</b>	<b>59,840,199.59</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>244,022,941.47</b>	<b>222,913,589.38</b>

**13. OTROS INGRESOS**

El detalle otros ingresos al 31 de diciembre 2021 se muestra a continuación:

<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		
Diferencias de cambio por disponibilidades	721,352.55	228,338.17
<b>GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>	<b>721,352.55</b>	<b>228,338.17</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>721,352.55</b>	<b>228,338.17</b>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>721,352.55</b>	<b>228,338.17</b>

**14. OTROS GASTOS**

El detalle otros gastos al 31 de diciembre 2021 se muestra a continuación:

<b>OTROS GASTOS</b>	<b><u>dic-21</u></b>	<b><u>dic-20</u></b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		
Diferencias de cambio por disponibilidades	6,805.63	75,190.20
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>	<b><u>6,805.63</u></b>	<b><u>75,190.20</u></b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>		
Otros gastos financieros diversos	741,681.35	1,755,626.22
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>	<b><u>741,681.35</u></b>	<b><u>1,755,626.22</u></b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b><u>748,486.98</u></b>	<b><u>1,830,816.42</u></b>
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b><u>748,486.98</u></b>	<b><u>1,830,816.42</u></b>

.....Última Línea.....