

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.
Contadores Públicos Autorizados
Tel: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos



Essential Corredora de Seguros, S.A.

Carta de Gerencia

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.
Contadores Públicos Autorizados
A junio del 2022

San José, 9 de agosto del 2022

Confidencial

Señores
Junta Directiva y Gerencia General
Presente

Estimados señores

Hemos concluido nuestra intervención a junio del 2022, en relación con el examen de los estados financieros, de Essential Corredora de Seguros, S.A. (Essential) para el período comprendido entre el 1º de enero del 2022 y el 31 de diciembre del 2022.

Es responsabilidad de la Junta Directiva y de la Administración establecer y mantener un adecuado sistema de control interno. Para cumplir con esa responsabilidad se requieren estimaciones y juicios por parte de la Administración para evaluar los beneficios esperados y los respectivos costos de los procedimientos de control.

Durante esta primera intervención, no encontramos asuntos relacionados con la estructura de control interno contable y administrativo, o su funcionamiento, de importancia material, salvo el concepto de “**base de acumulación**”, que consideremos como condición de importancia relativa que deban ser informadas bajo las Normas Internacionales de Auditoría y que debe corregirse para el cierre al 31 de diciembre del 2022.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.
Contadores Públicos Autorizados
Tel: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Nuestras observaciones contenidas en esta carta son para el uso exclusivo de la administración de Essential y no están dirigidas a ninguna persona en particular.

Atentamente,

Lic. John P. Ruiz Segura
Contador Público autorizado
Gerente – Socio

Anexo I

1. Alcances y procedimientos

Para un mejor entendimiento a los usuarios de esta Carta de Gerencia, a continuación, detallamos algunos de los procedimientos aplicados a las principales áreas operativas de Essential Corredora de Seguros, S.A.

- **Organización:**

La empresa es manejada por una Junta Directiva, la cual atiende los aspectos relevantes y se cuenta con una estructura organizacional adecuada con una Gerencia que se responsabiliza del control interno y las operaciones particulares de la Corredora.

- **Riesgo de control:**

Se revisó el riesgo de control en general y se determinó que es bajo:

Concepto	Riesgo:
Efectivo	Bajo
Cuentas por cobrar	Bajo
Gastos prepagados	Bajo
Mobiliario y equipo	Bajo
Otros activos	Bajo
Pasivos	Bajo
Patrimonio	Bajo

Área de bancos:

- Se revisaron las conciliaciones bancarias de las cuentas, que se detalla a continuación:

Detalle:	jun 2022	2021
B.N.C.R. colones N°. 100-01-189-000281-0	266.444,17	2.520.938,84
B.N.C.R. dólares N°. 100-02-189-000249-2	42.524.681,12	38.203.537,48
BAC colones 935642371	984.076,83	2.767.173,19
BAC dólares 935642363	7.945.444,80	3.168.149,21
Total	¢51.720.646,92	¢46.659.798,72

Las conciliaciones se encontraron con que ya se están firmadas con el “Hecho por” y el “Autorizado por”. La organización utiliza cheques y transferencia para atender sus compromisos.

Mobiliario y equipo y el software en uso:

La revisión del listado auxiliar de mobiliario y equipo de cómputo resultó sin diferencias respecto a las cuentas del libro mayor e igual situación se presenta con el software en uso. Sin embargo, algunos activos están totalmente depreciados. Ver recomendación en el anexo.

Ingresos.

La revisión de Ingresos de la empresa se realizó esta vez con base en el listado de facturas del semestre, dando exacto con los registros contables.

DETALLE DE INGRESOS	MONTO ¢
Ingreso Comisiones por Servicios de colocación de seguros	334.776.618,88
Menos ingreso por comisiones pendientes de facturar	(46.797.527,52)
Total	287.979.091,36
Saldo según listado de facturas	287.979.091,36
Diferencia	0,00

Área de inversiones:

- El balance no muestra inversiones al 30 de junio del 2022.

Área de cuentas por cobrar:

- La empresa mantiene un convenio con agentes que generan primaje de pólizas; el saldo que adeuda el INS y otras aseguradoras a la empresa el detalle a junio del 2021 era así:

Detalle:	jun-22	2021
Otras cuentas por cobrar	76.889,51	56.277,65
Adelanto de dividendos	19.185.677,46	19.185.677,46
Comisiones por cobrar \$	(109.966,33)	6.384,09
Comisiones por cobrar ¢	3.815.456,05	0,00
Comisiones por cobrar no facturadas	0,00	46.797.527,52
Total	¢22.968.056,69	¢66.045.866,72

No aparece como cuentas por cobrar la facturación de la segunda quincena de junio, violando la base de acumulación, además el adelanto de dividendos aún no se ha aplicado

a Utilidades acumuladas, porque al aplicar las pérdidas diferidas se entiende que aún hay pérdidas acumuladas. Ver recomendación No. 2.

Área de pasivo y egresos:

Se revisó el pago a la CCSS en el mes de julio que cancelaba el saldo del mes de junio del 2022 y se verificó el pago de la póliza de Responsabilidad Civil, para garantizar que ese requisito fue cubierto. La póliza se encuentra vigente y es la No. 0109RCG00442807 que vence el 17 de octubre del 2022.

Área de capital:

- Se indagó sobre la condición actual del capital acciones relacionándolo con la escritura de constitución y el libro de accionistas y se mantiene contablemente el mismo saldo de ¢60.000.000,00.
- Se revisó que los aportes fueran registrados adecuadamente.
- Se verificó la reclasificación de las pérdidas acumuladas en pérdidas diferidas y su aprovechamiento como monto deducible.

Declaración de la renta año 2021:

Se hizo una revisión de la Declaración de la Renta año 2021 y se encontró con que se aplicó la pérdida diferida dos veces. Se debe hacer una rectificativa.

Otras áreas

- Las otras áreas operativas, han sido cubiertas con procedimientos de auditoría diseñados según los requerimientos establecidos por el equipo de trabajo y según las normas de cuidado profesional de la Firma.
- En informe adicional se remitirá los aspectos relacionados con normativa SUGESE.
- No se tuvo acceso a las actas de asamblea de socios del semestre.

ANEXO II

1-Base de acumulación:

La Contabilidad está obligada a utilizar la base de acumulación en sus registros es decir registrar los ingresos del mes, aunque no estén facturados ni pagados e igualmente registrar los gastos especialmente de comisiones que se adeudan a fin de mes a los agentes, aunque no estén pagados. Esta metodología se debe hacer mes a mes y ya se había recomendado.

Definición:

“**Base contable de acumulación (o devengo)** es el método contable por el cual las transacciones y otros hechos son reconocidos cuando ocurren (y no cuando se efectúa su cobro o su pago en efectivo o su equivalente).”

2-Declaración de la renta año 2022:

Como se indicó anteriormente la Declaración del año 2022 hay que rectificarla y se debe hacer de la forma que se anexa debido a que se rebajó dos veces las pérdidas diferidas por ¢30.004.805.

Además, se debe hacer el siguiente asiento de ajuste:

CUENTAS	DEBE	HABER
<u>32000 · Retained Earnings</u>	30.004.805,20	
<u>3200-02 · Pérdidas diferidas</u>		30.004.805,20
Reclasifica las pérdidas diferidas al 31 de diciembre del 2021		
XXXX		

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.
Contadores Públicos Autorizados
Tel: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

101 DECLARACION JURADA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
PERÍODO: AÑO: 2022		
NUMERO DE CEDULA NO. 3-101-683696		
NOMBRE, RAZON SOCIAL O DENOMINACION SOCIAL: Essential Corredora de Seguros, S.A.		
DETERMINACIÓN DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA		
I. ACTIVOS Y PASIVOS		
Efectivo, Bancos, Inversiones transitorias, Documentos y cuentas por cobrar	'(20)	150.961.088
Acciones y Aportes en Sociedades	'(21)	
Inventarios	'(22)	
Activos Fijos (Descuento la depreciación Acumulada)	'(23)	3.369.437
Total Activo Neto (Suma Renglón 20 al 23)	'(24)	154.330.525
Total de pasivos	'(25)	36.669.953
Capital Neto (Renglón 24 menos Renglón 25)	'(26)	117.660.572
II. INGRESOS		
Ventas de Bienes y Servicios Excepto los servicios profesionales	'(27)	
Servicios profesionales y honorarios	'(28)	
Comisiones	'(29)	695.836.598
Intereses y Rendimientos Financieros	'(30)	
Dividendos y participaciones	'(31)	
Alquileres	'(32)	
Otros Ingresos Diferentes a los Anteriores	'(33)	2.810.567
Ingresos No Gravables	'(34)	
Total Renta Bruta (Suma Renglon 27 al 33, menos Renglón 34)	'(35)	698.647.165
III. COSTOS, GASTOS DEDUCCIONES		
Inventario Inicial	'(36)	
Compras	'(37)	
Inventario Final	'(38)	
Costo de Ventas	'(39)	487.387.757
Intereses y Gastos Financieros	'(40)	
Gastos de ventas y administrativos	'(41)	176.856.519
Depreciaciones, Amortización y Agotamiento	'(42)	1.319.687
Aporte a Regímenes voluntarios de pensiones complementarias (Max 10% Renta Bruta)	'(43)	
Otros costos, Gastos y deducciones permitidos por ley	'(44)	30.004.805
Total de costos gastos y deducciones permitidos por ley (Suma Renglon 39 al 44)	'(45)	695.568.768
IV. BASE IMPONIBLE (RENTA GRAVABLE)		
Renta neta (Renglón 35 menos renglón 45)	'(46)	3.078.397
Impuesto sobre la renta (Renglón 46 por tarifa del impuesto)	'(47)	923.519
Impuesto sobre extraordinario sobre la renta, ley no.8343; ley contingencia fiscal	'(48)	
Subtotal impuesto ordinario y extraordinario	'(49)	923.519
Exoneración contrato turístico	'(50)	
Exoneración Zona franca	'(51)	
Exoneración contrato de Exportación	'(52)	
Exoneración Otros conceptos	'(53)	
Impuesto de la Renta después de exoneraciones (Renglón 49 menos renglones del 50 al 53)	'(54)	923.519
EXTINCIÓN DE LA DEUDA TRIBUTARIA		
V. CRÉDITOS		
Crédito por Inversión a contrato turístico (Art.11 Ley 6990)	'(55)	
crédito por inversión a contrato producción (Art.07, Inciso 5. Anexo 3, Ley 7017)	'(56)	
Crédito por Inversión contrato forestal	'(57)	
Créditos familiares (Sólo personas físicas)	'(58)	
Otros Créditos	'(59)	
Impuesto del período (Renglón 54 menos suma renglones 55 al 59, si es negativo anote 0)	'(60)	923.519
Retenciones del 2%	'(61)	923.519
Otras retenciones	'(62)	
Pagos parciales	'(63)	
Total Impuesto neto (Renglón 60 menos suma renglones del 61 al 63)	'(64)	€0

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.
Contadores Públicos Autorizados
Tel: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

3-Observación:

La revisión de los activos fijos de a) Mobiliario b) Equipo de cómputo y c) Software en uso se encontraron balanceados, pero existen activos totalmente depreciados aún en la Contabilidad. Algunos ejemplos son los siguientes:

DESCRIPCIÓN EQUIPO DE CÓMPUTO	COSTO	DEPRECIACIÓN	VALOR EN
		ACUMULADA	LIBROS
Disco Duro de dos teras Externo	120.742,76	120.742,76	0,00
1 Switch para monitores de 2 puertos	60.371,38	60.371,38	0,00
discos duros externos portátil para custodia	72.445,66	72.445,66	0,00
discos duros externos portátil para custodia	72.445,66	72.445,66	0,00
servicio de instalación de Rack y configuración de puertos, etc	1.068.963,74	1.068.963,74	0,00
Cámaras/ Conectores/ Caja de Cables/ Video Grabador	659.722,50	659.722,50	0,00
Servidor HP	985.360,00	985.360,00	0,00
UPS APC Smart	669.085,60	669.085,60	0,00
UPS APC 500W	46.188,75	46.188,75	0,00
UPS APC 500W	46.188,75	46.188,75	0,00
UPS APC 500W	46.188,75	46.188,75	0,00
CPU & Monitor	369.510,00	369.510,00	0,00
CPU & Monitor	369.510,00	369.510,00	0,00
CPU & Monitor	369.510,00	369.510,00	0,00
Rack de Piso , Bandeja para Rack, Switch de 24 Pts	646.642,50	646.642,50	0,00
Filtro de contenido	678.666,70	678.666,70	0,00
Instalación y configuración del filtro contenido	81.750,00	81.750,00	0,00
Wireless	132.597,50	132.597,50	0,00
CPU	250.000,00	250.000,00	0,00
CPU	250.000,00	250.000,00	0,00
CPU	250.000,00	250.000,00	0,00
CPU	250.000,00	250.000,00	0,00
CPU	250.000,00	250.000,00	0,00
Monitor	30.000,00	30.000,00	0,00

Recomendación: Sacar de los registros contable los activos con valor en libros cero. La depreciación es un aspecto técnico contable y debe separarse del control. El control de los activos fijos se lleva en listados, por área y responsable.