



Tels. ofic.(506) 2291-5796 ext 203 Fax. (506) 2291-7971  
Apartado Postal 102-1200 Pavas, 10109 San José, Costa Rica.  
375 mts. Noroeste del Edificio CNAT Dr. Franklin Chang Díaz, Pavas.

## **ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

**Información Financiera requerida por la  
Superintendencia General de Seguros (SUGESE)**

**Estados Financieros**

**ENERO- JUNIO 2020**

**(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2019)**

Tels. ofic.(506) 2291-5796 ext 203 Fax. (506) 2291-7971  
Apartado Postal 102-1200 Pavas, 10109 San José, Costa Rica.  
375 mts. Noroeste del Edificio CNAT Dr. Franklin Chang Díaz, Pavas.

**ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**  
**BALANCE DE SITUACION**  
ENERO- JUNIO 2020  
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2019)

	Notas	Junio 2020	Junio 2019
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Activos Corrientes</b>			
<b>Ctas de Banco y Efectivo</b>			
1010010 · Efectivo		25 000,00	25 000,00
1010031 · BNCR Colones		667 285,26	3 267 729,52
1010032 · BNCR Dolares		33 521 950,36	3 876 647,45
1010033 · BAC Colones		398 215,76	13 234,58
1010034 · BAC Dolares		1 135 377,92	1 035 372,18
<b>Total Ctas de Banco y Efectivo</b>		<u>35 747 829,30</u>	<u>8 217 983,73</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>			
1040020 · Comisiones Por Cobrar		22 728 081,99	9 590 042,81
1040080 · Otras Cuentas por Cobrar		143 998,84	4 090 956,38
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>		<u>22 872 080,83</u>	<u>13 680 999,19</u>
<b>Otros Activos Corrientes</b>			
1090010 · Gastos pagados por anticipado	5	25 534 595,98	18 558 169,57
1090020 · Gastos Diferidos	6-7	0,00	767 977,66
<b>Total Otros Activos Corrientes</b>		<u>25 534 595,98</u>	<u>19 326 147,23</u>
<b>Total Activos Corrientes</b>		84 154 506,11	41 225 130,15
<b>Activos Fijos</b>			
1080020010 Cost de equipo y mob	6	2 964 104,87	1 717 956,34
1080030 · Equipos de Computacion	6	1 317 553,37	1 422 501,51
<b>Total Activos Fijos</b>		<u>4 281 658,24</u>	<u>3 140 457,85</u>
<b>Otros Activos</b>			
Suspenso		0,00	0,00
1090060 · Activos Intangibles	6	1 171 981,25	2 413 849,43
1090070 · Cta Otros Activos Restringidos	7	886 757,44	817 387,00
<b>Total Otros Activos</b>		<u>2 058 738,69</u>	<u>3 231 236,43</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u><b>90 494 903,04</b></u>	<u><b>47 596 824,43</b></u>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
<b>Cuentas por pagar</b>			
Acreeedores por adquisicion de b	8	6 280 884,53	1 542 416,70
Comisiones por Pagar	9	304 219,13	9 189 969,58
<b>Total Cuentas por pagar</b>		<u>6 585 103,66</u>	<u>10 732 386,28</u>
<b>Otr Otras Cuentas y Com x Pagar</b>			
2040020 · Cuentas y Comisiones por Pagar	9	6 837 681,92	4 399 708,28
<b>Total Otros pasivos corrientes</b>		<u>6 900 959,92</u>	<u>4 487 122,26</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		13 486 063,58	15 219 508,54
<b>PATRIMONIO</b>			
3010010 · Capital Pagado		37 763 460,57	60 793 826,72
Ingreso/Perdida Neta		39 245 378,89	-28 416 510,83
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>77 008 839,46</u>	<u>32 377 315,89</u>
<b>TOTAL PASIVOS &amp; PATRIMONIO</b>		<u><b>90 494 903,04</b></u>	<u><b>47 596 824,43</b></u>

Tels. ofic.(506) 2291-5796 ext 203 Fax. (506) 2291-7971  
 Apartado Postal 102-1200 Pavas, 10109 San José, Costa Rica.  
 375 mts. Noroeste del Edificio CNAT Dr. Franklin Chang Díaz, Pavas.

**ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 ENERO- JUNIO 2020  
*(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2019)*

**Notas**

		<b>Saldo de Enero a Junio, 2020</b>	<b>Saldo de Enero a Junio, 2019</b>
<b>INGRESO</b>			
5010080 · Ganancia por Dif Cambiario	✔ 13	417 644,72	264 140,98
5060010 · Ingreso Comisiones por Servicios	✔ 11	207 933 966,87	123 423 675,03
5060090 · Otros Ingresos Operativos		1 038 718,03	215 368,26
<b>TOTAL INGRESO</b>		<b>209 390 329,62</b>	<b>123 903 184,27</b>
<b>GASTOS</b>			
4010030 · Gas. Fin. (entidades no Financi	✔ 12	0,00	0,00
4010080 · Perdida por tipo de cambio	✔ 13	531 064,08	551 740,85
4060010 · Comisiones por servicios	✔ 14	113 994 577,28	90 222 138,81
4060050 · Gasto por Provisiones	✔ 15	0,00	0,00
4060090 · Otros Gastos Operativos	✔ 16	880 937,47	577 299,22
4070010 · Gastos personales no tecnicos	✔ 17	18 907 269,65	24 293 083,98
4070020 · Gas por Serv. Externos no tecni	✔ 18	26 808 572,04	24 173 241,33
4070030 · Gas. de Movilida-Comunica no te	✔ 19	10 250,00	15 341,32
4070040 · Gast, Infraestru, No tecnicos	✔ 20	5 606 681,07	7 658 428,11
4070050 · Gastos Generales no tecnicos	✔ 21	3 184 051,49	4 677 501,41
4070070 · Gast. por Serv. Externos Tecnic	✔ 22	0,00	0,00
4070090 · GASTOS DE INFRAESTRUCTURA TÉCNI		0,00	
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>169 923 403,08</b>	<b>152 168 775,03</b>
<b>TOTAL INGRESO NETO</b>		<b>39 466 926,54</b>	<b>-28 265 590,76</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Otros gastos			
8010100 · Otras Cuentas de Registro		221 547,65	150 920,07
<b>Total otros gastos</b>		<b>221 547,65</b>	<b>150 920,07</b>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>-221 547,65</b>	<b>-150 920,07</b>
<b>INGRESO/PERDIDA NETA</b>		<b>39 245 378,89</b>	<b>-28 416 510,83</b>

Tels. ofic.(506) 2291-5796 ext 203 Fax. (506) 2291-7971  
Apartado Postal 102-1200 Pavas, 10109 San José, Costa Rica.  
375 mts. Noroeste del Edificio CNAT Dr. Franklin Chang Díaz, Pavas.

**ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
ENERO- JUNIO 2020  
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2019)

	Notas	2020	2019
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultados del Período		39 245 378,89	-28 416 510,83
Actividades de Operación			
Cuentas por cobrar Aseguradoras		-11 561 322,16	(1 435 116,9)
1040080 - Otras Cuentas por Cobrar:Agentes cx c		-143 998,84	8 758 650,64
11000 - Accounts Receivable - USD		0,00	0,00
1090010 - Gastos pagados por anticipado:Otros impuestos pagados por ant		-3 919 421,46	(2 460 555,8)
1090010 - Gastos pagados por anticipado:Poliza de seguros pagada por an		178 552,50	120 525,00
1090020 - Gastos Diferidos:Gastos de Organización e instal		0,00	0,00
1090020 - Gastos Diferidos:Gastos de Organización e instal:(Amortización de costos de orga		0,00	0,00
1090020 - Gastos Diferidos:Mejoras en propiedades de arren		0,00	0,00
1090020 - Gastos Diferidos:Mejoras en propiedades de arren:(Amortización de mejoras a prop		69 313,34	415 882,10
1090020 - Gastos Diferidos:Municipalidad		780 528,59	-112 230,10
Acreedores por adquisicion de b		-814 134,00	0,00
Tarjetas de credito por pagar		-96 621,61	80 657,00
20000 - Accounts Payable - USD		5 782 948,40	1 422 330,68
20100 - Comisiones Colones		-6 997 215,05	-401 239,68
20200 - Comisiones Dolares		147 715,20	3 568 584,19
Proveedores por pagar		0,00	-410 570,98
Otras cuentas por pagar		-26 508,17	-50 704,46
Otras cuentas por pagar:Otras Cuentas y Com x Pagar		0,00	0,00
Remuneraciones por pagar		0,00	0,00
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Aguinaldo acumulado por pagar		1 081 606,26	1 432 287,08
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Ahorro		100 000,00	340 000,00
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Aportaciones laborales retenida		8 961,73	16 411,81
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Aportes patronales por pagar		16 829,50	41 799,42
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Impuestos retenidos por pagar:Imp. Ret. a terceros por Pagar		-24 852,96	-13 495,79
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Impuestos retenidos por pagar:Impuesto del valor agregado		60 687,28	459 467,29
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Impuestos retenidos por pagar:IVA soportado acreditable		-9 110 885,88	0,00
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Impuestos retenidos por pagar:IVA sujeto ventas base imponible		11 703 418,27	0,00
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Vacaciones acumuladas por pagar		510 521,30	564 086,38
Neto efectivo actividades de operación		26 991 501,13	-16 079 742,95
Actividades de inversion			
1080020010 Cost de equipo y mob		0,00	0,00
1080020010 Cost de equipo y mob:1080020030 Depre de equi y mobi		233 380,61	283 481,58
1080030 - Equipos de Computacion:Costo de equipo de computacion		-74 132,50	0,00
1080030 - Equipos de Computacion:Costo de equipo de computacion:( Deterioro de equipos de compu		450 663,12	869 762,94
Suspensio		0,00	0,00
1090060 - Activos Intangibles:Software en uso		-59 325,00	0,00
1090060 - Activos Intangibles:Software en uso:Amortización acumulada de softw		522 674,31	829 649,54
1090070 - Cta Otros Activos Restringidos:Depositos en Garantía		0,00	0,00
1090070 - Cta Otros Activos Restringidos:Otros Activos Restringidos		0,00	0,00
Neto Efectivo Actividades de Inversion		1 073 260,54	1 982 894,06
Actividades Financieras			
3010010 - Capital Pagado:Capital pagado extraordinario		0,00	18 684 735,00
3010010 - Capital Pagado:Capital pagado ordinario		0,00	0,00
3200-02 - Pérdidas diferidas		0,00	0,00
32000 - Retained Earnings		0,00	0,00
Neto Efectivo Actividades Financieras		0,00	18 684 735,00
Efectivo al inicio del periodo		7 683 067,63	3 630 097,62
Efectivo al final del periodo		35 747 829,30	8 217 983,73

Tels. ofic.(506) 2291-5796 ext 203 Fax. (506) 2291-7971  
Apartado Postal 102-1200 Pavas, 10109 San José, Costa Rica.  
375 mts. Noroeste del Edificio CNAT Dr. Franklin Chang Díaz, Pavas.

**ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
ENERO- JUNIO 2020  
*(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2019)*

Descripción	Nota	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Períodos Anteriores	Total
<b>Saldos al 01 de Enero de 2019</b>		¢ 60 000 000	¢ 22 473 055	¢ -	¢ (40 363 964)	¢ 42 109 092
Aportes de capital		-	-	-	-	0
Aportes de socios para aumento de Capital		-	18 684 735	-		18 684 735
Resultado del periodo			-	-	(28 416 511)	(28 416 511)
<b>Saldos al 30 de junio del 2019</b>	<b>9</b>	<b>60 000 000</b>	<b>41 157 790</b>	<b>-</b>	<b>(68 780 475)</b>	<b>32 377 316</b>
<b>Saldos al 01 de Enero de 2020</b>		<b>60 000 000</b>	<b>67 777 876</b>	<b>-</b>	<b>(90 014 416)</b>	<b>37 763 461</b>
Aportes de socios para aumento de Capital		-		-	-	-
Resultado del periodo		-	-	-	39 245 379	39 245 379
Asignación de reserva legal		-	-	-		-
<b>Saldos al 30 de junio del 2020</b>	<b>9</b>	<b>¢ 60 000 000</b>	<b>¢ 67 777 876</b>	<b>¢ -</b>	<b>¢ (50 769 037)</b>	<b>¢ 77 008 839</b>

## **Essential Corredora de Seguros, S. A.**

### **Notas a los estados financieros Al 30 de junio 2020**

#### **(1) Resumen de operaciones y políticas contables significativas**

Entidad que reporta

Essential Corredora de Seguros, S. A. está domiciliada en San José, Costa Rica, y está constituida como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica desde el 20 de Setiembre del 2014. Su cédula jurídica es 3-101-683696.

El objeto de la sociedad es exclusivo y se dedica a la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros, sometida a la supervisión de la Superintendencia General de Seguros en los términos que establece la Ley Reguladora del Mercado de Seguros y sus reglamentos.

#### **(2) Base para la preparación de los estados financieros**

##### *i. Base de contabilidad*

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

##### *ii. Bases de medición*

Los estados financieros han sido preparados al costo histórico y con la base del devengado (causación).

#### **(3) Moneda funcional y de presentación**

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y la superintendencia General de Seguros (SUGESE).

- a) Moneda extranjera

*i. Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones.

*ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de bandas cambiarias.

*iii. Método de valuación de activos y pasivos*

Al 30 de junio del 2020, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra que fue de ¢583.49 al final del período.

**(b) Instrumentos financieros**

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: efectivo cuentas por cobrar, y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

*i. Clasificación*

Los instrumentos negociables son aquellos que la Empresa mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

Las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por la Empresa, puesto que se establecen como producto de la prestación de servicios y no para generar utilidades a corto plazo.

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Empresa ni se van a mantener hasta su vencimiento.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Empresa tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento.

Tels. ofic.(506) 2291-5796 ext 203 Fax. (506) 2291-7971  
Apartado Postal 102-1200 Pavas, 10109 San José, Costa Rica.  
375 mts. Noroeste del Edificio CNAT Dr. Franklin Chang Díaz, Pavas.

#### *ii. Reconocimiento*

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Empresa se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho se transfiere a la Empresa.

#### *iii. Medición*

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

#### *iv. Principios de medición del valor razonable*

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Empresa determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de la Empresa considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

#### *v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se

considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

*vi. Desreconocimiento*

Un activo financiero se da de baja cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se desreconocen cuando se liquidan.

(c) Deterioro de activo

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

(d) Otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

(e) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Empresa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

(f) Impuesto sobre la renta

*i. Corriente:*

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

*ii. Diferido:*

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultarían en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarían en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible. Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

(g) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(h) Reservas patrimoniales

De conformidad con la legislación costarricense, la Empresa, debe asignar el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital acciones comunes.

(i) Reconocimiento de ingresos y gastos

*i. Ingreso y gasto por intereses*

El ingreso y el gasto por intereses se reconocerán en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

*ii. Ingreso y gasto por comisiones*

Los honorarios y comisiones se reconocerán cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

Tels. ofic.(506) 2291-5796 ext 203 Fax. (506) 2291-7971  
Apartado Postal 102-1200 Pavas, 10109 San José, Costa Rica.  
375 mts. Noroeste del Edificio CNAT Dr. Franklin Chang Díaz, Pavas.

(j) Garantía mínima

La empresa adquirió una póliza con el INS de Responsabilidad Civil Profesional – cobertura L, por un monto de ¢26.000.000,00 para cumplir con la garantía mínima de 30.000 unidades de desarrollo establecida en el Acuerdo SUGESE 01-08 anexo 3 Autorización de sociedades corredoras de seguros. Al 30 de junio del 2020 la unidad de desarrollo se valuaba a ¢915.1950

**(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas**

Al 30 de junio del 2020, no existen saldos y transacciones con partes relacionadas.

**(5) Gastos prepagados**

Al 30 de junio del 2020, los Gastos preparados corresponden a seguros pagados por anticipado y el impuesto de renta retenido.

**1090010 - Gastos pagados por anticipado**

**Otros impuestos pagados por ant**

ASSA 2%	293 260,97
BEST MERIDIAN INSURANCE 2%	2 121 421,12
Blue Cross Blue Shield 2%	2 556 729,83
INS 2%	7 964 899,99
LAFISE 2%	372 414,08
MAPFRE 2%	262 792,32
OCEANICA 2%	680 834,74
QUALITAS 2%	740 904,95
Seguros del Magisterio 2%	583,58
Otros impuestos pagados por ant - Other	10 431 318,57

**Total Otros impuestos pagados por ant** 25 425 160,15

**(6) Mobiliario y equipo**

Al 30 de junio del 2020, el detalle de la cuenta de mobiliario y equipo y otros era el siguiente:

Detalle	Monto
Mobiliario y equipo de oficina	2 964 104.87
Equipo de cómputo	1 317 553.37
Software	1 171 981.25
Mejoras a la propiedad arrendada	0
<b>Total</b>	<b>¢5 453 639,49</b>

**(7) Otros activos**

Al 30 de junio del 2020, el detalle de otros activos era el siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>Monto</b>
Depósitos en garantía	71 369,44
Deposito Alquiler	815 388,00
<b>Total</b>	<b>₡ 886 757,44</b>

El fuerte de los gastos de organización ha sido la contratación de servicios mediante pago como honorarios y servicios profesionales además de los gastos legales.

**(8) Acreedores por adquisición de bienes**

Corresponde a la deuda por la adquisición de activos

<b>Detalle</b>	<b>Monto</b>
Proveedores por pagar	6 280 884.53
<b>Total</b>	<b>₡ 6 280 884.53</b>

**(9) Cuentas y Comisiones por paga**

Corresponde a las provisiones y comisiones pendientes de pagar:

<b>Detalle</b>	<b>Monto</b>
Comisiones por Pagar	304 219.13
2040020-Cuentas y Comisiones por Pagar	6 837 681.92
<b>Total</b>	<b>₡7 141 901.05</b>

**(10) Capital acciones**

El capital acciones autorizado, suscrito y pagado al 30 de junio del 2020, es de ₡60.000.000,00

y está representado, por 60 millones de acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1,00 cada una.

#### **(11) Ingresos por comisiones de Servicios**

Para el periodo al 30 de junio del 2020, se percibieron ingresos por un monto de total de ¢207 933 966.87 correspondiente a la comisión por la intermediación de los productos de las diferentes compañías de seguros de conformidad a los lineamientos establecidos con cada aseguradora.

#### **(12) Gastos financieros en entidades no financieras**

En esta cuenta se registran los gastos financieros devengados durante el ejercicio por concepto de intereses y comisiones generadas por las operaciones.

#### **(13) Diferencias por tipo de cambio**

Las diferencias de cambio correspondiente a los gastos originados por otras cuentas por pagar, los gastos originados por el diferencial de las posiciones en instrumentos financieros derivados

<b>Detalle</b>	<b>Monto</b>
Ganancia por tipo de cambio	417 644.72
Perdida por tipo de cambio	531 064.08
<b>Pérdida Total por tipo de cambio</b>	<b>¢ 113 417.36</b>

#### **(14) Comisiones por Servicios**

En esta cuenta se registran los gastos incurridos en el período por concepto de comisiones financieras que no pueden imputarse directamente al costo de una obligación financiera.

Estas comisiones son las incurridas por conceptos varios de servicios recibidos por la entidad.

<b>Detalle</b>	<b>Monto</b>
<b>Comisiones por servicios</b>	<b>¢ 113 994 577.28</b>

#### **(15) Gastos por Provisiones**

En esta cuenta se registran los gastos incurridos durante el ejercicio por concepto de

provisiones. Estos gastos corresponden a pasivos de los que únicamente existe incertidumbre de su cuantía o vencimiento. El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para hacer frente a la obligación presente en la fecha del balance.

### (16) Otros Gastos Operativos

En esta cuenta se registran los gastos operativos diversos que no corresponde registrar en ninguna de las cuentas anteriores de este grupo, como son las donaciones, las multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas y otros gastos operativos varios.

Detalle	Monto
Otros Gastos Operativos	¢ 880 937.47

### (17) Gastos personales no técnicos

En esta cuenta se registran los gastos devengados en el período por concepto de remuneraciones generadas por los empleados de la entidad y otros gastos derivados de la relación entre la entidad como empleador y sus empleados. Se incluyen también las remuneraciones devengadas por los directores y fiscales de la entidad.

4070010 - Gastos personales no tecnicos	
Atencion personal	48 946,00
Cargas sociales patronales	3 600 627,92
Cesantía y Preaviso	-0,01
Decimo Tercer sueldo	1 081 606,27
Otros gastos de personal	-253 430,61
Refrigerios	153 171,04
Seguros Personales	178 552,50
Sueldo y bonificaciones	13 587 275,24
Vacaciones	510 521,30
Total 4070010 - Gastos personales no tecnicos	18 907 269,65

### (18) Gastos por Servicios Externos no Técnicos

En esta cuenta se registran los gastos devengados en el período por concepto de la contratación de servicios externos brindados por empresas o por profesionales sin relación de dependencia con la entidad. No se incluyen en esta cuenta los gastos por comisiones por servicios recibidos de otras entidades.

Tels. ofic.(506) 2291-5796 ext 203 Fax. (506) 2291-7971  
Apartado Postal 102-1200 Pavas, 10109 San José, Costa Rica.  
375 mts. Noroeste del Edificio CNAT Dr. Franklin Chang Díaz, Pavas.

<b>4070020 · Gas por Serv. Externos no tecni</b>	
Auditoria Externa	750 000,00
Auditoria Interna	865 307,50
Gasto por manejo y diseño de RS	1 644 470,00
Mensajería	1 138 948,80
Otros servi. contratados Yerika	2 279 430,29
Otros servicios contratados	5 133 548,57
Servicio Oficialía cumplimiento	3 152 536,00
Servicio SASEG	1 211 633,50
Servicios contables	8 098 633,00
Servicios de computacion	2 354 404,90
Servicios de gestión de riesgos	179 659,48
<b>Total 4070020 · Gas por Serv. Externos no tecni</b>	<b>26 808 572,04</b>

### **(19) Gastos de movilidad y comunicación no Técnicos**

En esta cuenta se registran los gastos devengados en el período relacionados con movilidad y comunicaciones.

<b>4070030 · Gas. de Movilida-Comunica no te</b>	
Gasolina	5 000,00
Otros gastos de movilidad y com	5 250,00
<b>Total 4070030 · Gas. de Movilida-Comunica no te</b>	<b>10 250,00</b>

### **(20) Gastos de infraestructura no Técnicos**

En esta cuenta se registran los gastos devengados en el período relacionados con la infraestructura física con que cuenta la entidad para la realización de sus operaciones.

<b>4070040 · Gast, Infraestru, No tecnicos</b>	
Alquiler de inmuebles	4 853 324,00
Gasto de amortizacion	69 313,34
Gasto de Depreciacion	684 043,73
<b>Total 4070040 · Gast, Infraestru, No tecnicos</b>	<b>5 606 681,07</b>

### **(21) Gastos Generales no Técnicos**

En esta cuenta se registran los gastos generales de administración devengados en el período no contemplado específicamente en las anteriores cuentas de este grupo.

<b>4070050 · Gastos Generales no tecnicos</b>	
<b>Agua</b>	217 213,00
<b>Amortización de Software</b>	522 674,31
<b>Celular</b>	48 173,04
<b>Electricidad</b>	382 555,00
<b>Gastos legales</b>	27 300,00
<b>Gastos por materiales y suminis</b>	932 113,70
<b>Mantenimiento y reparacion</b>	428 900,00
<b>Promocion y publicidad</b>	196 313,11
<b>Suscripciones y afiliaciones</b>	107 098,11
<b>Telefono</b>	321 711,22
<b>Total 4070050 · Gastos Generales no tecnicos</b>	<b>3 184 051,49</b>

## **(22) Gastos por Servicios Externos Técnicos**

En esta cuenta se registran los gastos devengados en el período por concepto de la contratación de servicios externos brindados por empresas o por profesionales sin relación de dependencia con la entidad.

## **(23) Otras Cuentas de Registros**

En esta cuenta se registran otras partidas a efectos recordatorios o de control interno, además, se registran cuentas que permitan el control de los gastos no deducibles asociados con los ingresos no sujetos al pago del Impuesto sobre la Renta.

## **(24) Administración del riesgo de instrumentos financieros**

### **(a) Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo por pérdidas financieras para la Empresa si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero falla en la atención de sus obligaciones contractuales y se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar

El riesgo de crédito de las cuentas por cobrar se considera bajo.

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 30 de junio del 2020, todos los activos y pasivos se ubican geográficamente en Costa Rica.

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a que la Empresa no puede cumplir con todas sus obligaciones. La Empresa mitiga este riesgo con los fondos que aportan los socios para cubrir las obligaciones.

(c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo en los cambios en los precios en el mercado, como tipos de cambio en moneda extranjera y tasas de interés que afecten los ingresos de la Empresa o el valor de sus instrumentos financieros. La empresa le da seguimiento constantemente a estas variables para tomar las decisiones que correspondan.

(d) Riesgo de moneda

La Empresa no es muy susceptible a los efectos de las fluctuaciones de tipo de cambio, ya que no posee activos ni pasivos de importancia material en moneda extranjera.

Riesgo de capital

De acuerdo al Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros, se debe, mantener un capital social suscrito y pagado no menor a 30.000 unidades de desarrollo. Al 30 junio del 2020 la unidad de desarrollo se valuaba a ¢915.1950. Para todos los casos, las unidades de desarrollo se deben considerar según lo establecido en la Ley 8507 del 16 de mayo de 2006.

**(25) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESES y a los Emisores no Financieros. Durante los últimos años, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad modificó prácticamente todas las normas vigentes y emitió nuevas normas.

El 18 de diciembre de 2007 y el 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 1116-07 y C.N.S. 4310-10 1 Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado —Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUGESE y SUPEN y a los emisores no financieros (la Normativa), en el

Tels. ofic.(506) 2291-5796 ext 203 Fax. (506) 2291-7971  
Apartado Postal 102-1200 Pavas, 10109 San José, Costa Rica.  
375 mts. Noroeste del Edificio CNAT Dr. Franklin Chang Díaz, Pavas.

cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

## **(26) Litigios**

A la fecha de este informe la Empresa no contaba con litigios a favor ni en contra.

---

Jenny Arias Lopez  
Gerente Genral

---

Vladimir Guzman S.  
Auditor Interno

---

Verny Moya Cordero  
Contador