

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

- **Estados financieros y opinión de los auditores**
- **Al 31 de diciembre del 2019**
- **Informe final**

Contenido

	<u>Páginas</u>
<i>Opinión de los Auditores Independientes</i>	3-6
<i>Estados Financieros</i>	
<i>Balances de Situación</i>	7-8
<i>Estados de Resultados</i>	9
<i>Estados de Cambios en el Patrimonio</i>	10
<i>Estados de Flujos de Efectivo</i>	11
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	12-34
<i>Informe sobre la estructura de Control Interno</i>	35-37
<i>Informe sobre cumplimiento de la normativa aplicable</i>	38-41

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Accionistas de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A.

Marta Hales
SUGESE-20MAR'20PM2:08

Opinión

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros que se acompañan de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., los cuales comprenden el balance de situación financiera, al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los correspondientes estados conexos de resultados, de cambios en el patrimonio, de flujos de efectivo, por los periodos terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan fielmente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., al 31 de diciembre del 2019 y 2018 el resultado de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio por el periodo terminado en esa fecha, de conformidad con las bases contables descritas en la nota 2.

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) y del Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis – bases de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 1 y 2 de los estados financieros, en la que se describen las bases contables utilizadas por la entidad. Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con la Normativa contable aplicables los entes supervisados, y regulaciones relacionadas emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), Superintendencia General de Seguros (SUGESE), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y en los aspectos no cubiertos por estas, por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), como resultado de esto, los estados financieros

podrían no ser apropiados para otros propósitos. Nuestra opinión no se modifica con relación a este asunto.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La Administración de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las políticas contables descritas en la nota 2, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de que ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., continúe como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**


Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2020

San José, Costa Rica 31 de enero del 2020.

“Timbre de Ley número 6663, por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”

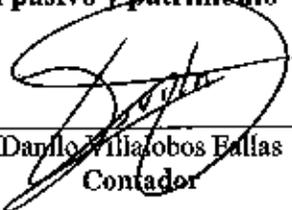


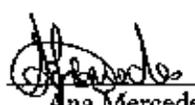
ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 31 de diciembre del 2019 y 2018
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activo			
Disponibilidades	5a	45.537.934	53.209.178
Efectivo		289.790	450.000
Depósitos a la vista entidades financieras del país		45.248.144	52.759.178
Inversiones en Instrumentos financieros	5b	981.933.768	760.294.813
Inversiones mantenidas para negociar		272.360.927	73.959.280
Inversiones mantenidas para la venta		698.615.094	683.529.138
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros.		10.957.747	2.806.396
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		164.888.596	4.374.081
Comisiones por cobrar	5c	31.010.366	4.102.906
Otras cuentas por cobrar	5d	77.608	271.175
Impuesto sobre la renta diferido		133.800.622	---
Bienes muebles e inmuebles	5e	267.707.807	42.523.579
Equipo y mobiliario		28.727.479	21.712.892
Equipo de computación		76.693.137	61.766.656
Vehículos		3.525.000	3.525.000
Bienes por derecho de uso		341.038.083	---
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(182.275.892)	(44.480.969)
Otros activos		322.895.273	314.586.048
Gastos pagados por anticipado	5f	246.253.492	230.574.123
Activos intangibles	5f	5.808.426	4.658.323
Otros activos restringidos	5g	70.833.355	79.353.602
Total activo		<u>1.782.963.378</u>	<u>1.174.987.699</u>

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
 (San José, Costa Rica)
BALANCES DE SITUACIÓN
 Al 31 de diciembre del 2019 y 2018
 (Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Pasivo			
Cuentas por pagar y provisiones	5i		
Cuentas y comisiones por pagar diversas		461.324.433	266.280.238
Provisiones		62.987.974	45.849.293
Obligaciones Financieras a LP	5j	212.722.169	---
Total de Pasivos		737.034.576	312.129.531
Patrimonio			
Capital social	5i	50.000.000	50.000.000
Capital pagado		50.000.000	50.000.000
Ajustes al patrimonio	5m	(8.277)	(1.961.337)
Ajustes al valor de los activos		(8.277)	(1.961.337)
Reservas patrimoniales	5n	10.000.000	10.000.000
Reserva legal		10.000.000	10.000.000
Resultado de ejercicios anteriores	5o	404.819.505	339.808.999
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores		404.819.505	339.808.999
Resultado del periodo	5p	581.117.574	465.010.506
Utilidad Neta del periodo		581.117.574	465.010.506
Total Patrimonio		1.045.928.802	862.858.168
Total pasivo y patrimonio		1.782.963.378	1.174.987.699


 Danilo Villalobos Fallas
 Contador

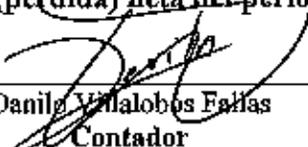

 Ana Mercedes Vega Meoño
 Auditor Interno


 Marvin Umaña Blanco
 Gerente General

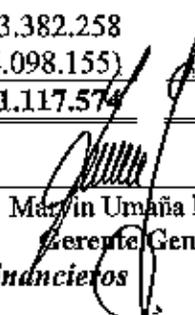
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE RESULTADOS
Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos operativos diversos		2.948.049.642	2.661.677.391
Comisiones por colocación de seguros	5q	1.651.176.091	1.642.957.902
Comisiones por colocación de seguros – Otros	5q	1.154.691.575	935.933.666
Ingresos operativos varios	5r	142.181.976	82.785.823
Gastos operativos diversos	5s	114.479.139	93.122.400
Comisiones por servicios		101.763.299	81.292.140
Otros gastos operativos		12.715.840	11.830.260
Utilidad bruta por operación de seguros		2.833.570.503	2.568.554.991
Ingresos financieros		114.532.899	86.926.612
Ingresos Financieros por inversiones en Instrumentos Financieros	5t	55.006.641	29.841.919
Comisiones bancarias	5t	1.042.303	705.574
Ingresos y Comisiones y Participaciones Ganancias por Diferencial cambiario y unidades de desarrollo(UD)	5t	728.598	---
Ganancias por Diferencial cambiario y unidades de desarrollo(UD)	5u	57.751.084	56.379.119
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta	5t	4.272	---
Gastos financieros	5v	100.580.238	25.184.301
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		100.580.238	25.184.301
Utilidad (pérdida) por operación de seguros		2.847.523.164	2.630.297.302
Gastos administrativos	5w	2.025.689.691	1.955.949.201
Gastos de personal		1.338.594.619	1.201.517.106
Gastos de servicios externos		391.564.696	448.193.138
Gastos de movilidad y comunicaciones		89.522.213	139.363.350
Gastos de infraestructura		115.871.304	74.382.394
Gastos generales		90.136.859	92.493.213
Utilidad (pérdida) neta por operación de seguros antes de imp.		821.833.473	674.348.101
Utilidad (pérdida) neta del periodo		821.833.473	674.348.101
Ingreso por Impuesto de renta diferido		3.382.258	---
Impuesto sobre la renta corriente	5p	(244.098.155)	(209.337.596)
Utilidad (pérdida) neta del periodo		581.117.574	465.010.506


 Danilo Vialobos Fallas
 Contador


 Ana Mercedes Vega Meoño
 Auditor Interno


 Martín Umaña Blanco
 Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S. A.

(San José, Costa Rica)

ESTADOS DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

Capital Social	Reservas Patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Utilidades Acumuladas	Utilidad del período	Total del Patrimonio
50.000.000	10.000.000	(1.380.569)	30.592.459	559.216.539	648.428.431
---	---	---	559.216.539	(559.216.539)	---
---	---	---	---	465.010.506	465.010.506
---	---	---	(250.000.000)	---	(250.000.000)
---	---	(580.768)	---	---	(580.769)
50.000.000	10.000.000	(1.961.337)	339.808.999	465.010.506	862.858.168
---	---	---	465.010.506	(465.010.506)	---
---	---	---	---	581.117.574	581.117.574
---	---	---	(400.000.000)	---	(400.000.000)
---	---	1.953.060	---	---	1.953.060
50.000.000	10.000.000	(8.277)	404.819.505	581.117.574	1.045.928.802

Saldos al 31 de diciembre del 2017

Capitalización de utilidades del período

Resultado del período

Distribución de utilidades

Ajuste por valuación de inversiones disponibles

para la venta, neto de impuesto sobre renta

Saldos al 31 diciembre 2018

Capitalización de utilidades del período

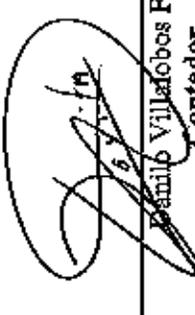
Resultado del período

Distribución de utilidades

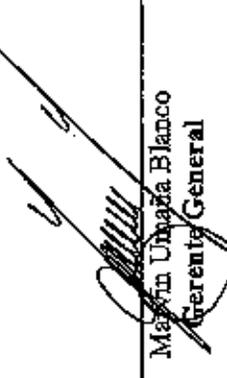
Ajuste por valuación de inversiones disponibles

para la venta, neto de impuesto sobre renta

Saldos al 31 diciembre 2019


 Ramiro Villalobos Fallas
 Contador

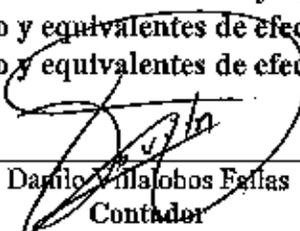

 Ana Mercedes Vega Meoño
 Auditor Interno


 Marvin Umaña Blanco
 Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en colones costarricenses)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	581.117.574	465.010.506
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Depreciación y amortización	137.794.923	9.871.759
Impuesto renta diferido	(3.382.258)	---
Subtotal	134.412.665	9.871.759
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	(26.907.461)	78.319.075
Cuentas y productos por cobrar	193.567	10.205.996
Otros activos	(8.309.226)	(114.515.464)
Subtotal	(35.023.119)	(25.990.392)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	212.722.168	(319)
Otras cuentas por pagar	64.625.831	(13.152.309)
Provisiones	17.138.681	(16.433.682)
Subtotal	294.486.680	(29.586.310)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	974.993.801	419.305.563
Flujo de Efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en Instr. financieros (excepto mantenidos para negociar)	(221.638.954)	(165.982.024)
Propiedad, Planta y Equipo	(21.941.068)	(21.049.139)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(243.580.022)	(187.031.163)
Flujo de Efectivo de las actividades de financiamiento		
Ajustes al valor de los activos	1.953.060	(580.769)
Pago de dividendos	(400.000.000)	(250.000.000)
Derechos de uso	(341.038.083)	---
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(739.085.023)	(250.580.769)
Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(7.671.244)	(18.306.369)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	53.209.178	71.515.548
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	45.537.934	53.209.178


 Danilo Villalobos Estrella
 Contador


 Ana Mercedes Vega Meoño
 Auditor Interno


 Marvin Johana Blanco
 Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS S.A.
(San José, Costa Rica)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2019
(Expresadas en colones costarricenses)

Nota 1. Información General

El 21 de noviembre de 1984 se constituyó en Costa Rica Asesores Profesionales en Seguros, S.A., como una empresa de servicios de apoyo en las labores de intermediación de seguros. En el mes de junio de 1997, dicha empresa firmó un contrato mercantil como agencia comercializadora de seguros con el Instituto Nacional de Seguros (INS) y en el mes de febrero del 2009, obtuvo la Licencia como agencia de seguros No.SA-08-136.

Posteriormente, a partir del mes de junio del 2011 y al amparo de lo dispuesto por la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No.8653, Asesores Profesionales en Seguros, S.A., evolucionó a ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., (ASPROSE) y obtuvo la Licencia No.SC-11-108 por parte de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Bajo esta nueva figura, se eliminó el contrato de exclusividad suscrito con el INS y se adquiere la figura de corredor independiente y por lo tanto ASPROSE puede operar con todas las compañías de seguros inscritas en Costa Rica, lo que le permite brindar un servicio objetivo e integral a los clientes.

ASPROSE cumple con todos los requisitos exigidos por la nueva legislación entre los que se encuentra un programa completo de gobierno corporativo, auditoría externa, cumplimiento de la Ley 8204 sobre lavado de dinero y similares, así como una organización interna con bases sólidas y en constante revisión. La filosofía de ASPROSE, está basada en los modelos técnico-operativos de compañías internacionales especializadas en el corretaje de seguros, lo que ha permitido tener la corresponsalia para manejar cuentas de los mejores corredores de seguros y reaseguros. Su principal actividad es la intermediación de seguros.

Sus oficinas se encuentran ubicadas en San José, carretera a Zapote, de Autos Bohío 100 sur y 50 este.

Capacitación

Considerando que la mejor forma de evaluar las bondades de un plan de administración del riesgo y los seguros adquiridos es conocer en detalle sus principios y sistemas operativos, ASPROSE ofrece programas de capacitación para el personal designado por los clientes, los cuales se imparten según la disponibilidad de tiempo y lugar de las empresas. La capacitación incluye preparación en programas de planes de contingencias, control de pérdidas, manejo responsable para conductores de vehículos y valoración de activos.

Manejo operativo

En esta área se ofrece servicio completo de cobranzas, apoyo administrativo, trasiego de documentos, control de vencimientos, control de valores asegurados, revisión de liquidaciones, control de la siniestralidad de los contratos y labores afines. Para brindar este servicio, ASPROSE cuenta con un equipo profesional de asesores debidamente autorizados por SUGESE y con el apoyo administrativo

y computacional integrado en red, acorde con la naturaleza de las operaciones realizadas. Es importante recalcar que la empresa funciona como una sola unidad y cada uno de los asesores es responsable solidario por el servicio prestado en todo momento a los clientes, en otras palabras, el cliente recibe el servicio de una empresa integrada y no de un asesor individual. La conjugación de estos elementos permite a los clientes tramitar todos sus asuntos directamente y centralizar en una sola empresa, todas las gestiones que normalmente se deben llevar a cabo en forma dispersa en el Instituto Nacional de Seguros y en las demás aseguradoras. El modelo de servicio funciona con base en ejecutivos de cuenta, que permiten una atención personalizada de cada empresa.

El plan de trabajo para cada empresa se inicia con la evaluación física de todas las instalaciones, una revisión de los factores financieros involucrados y reuniones con los responsables de cada área; esta labor se realiza con la guía de cuestionarios diseñados para tal efecto. Posteriormente, se lleva a cabo una revisión integral del paquete de seguros con que cuenta la empresa y se presenta un informe con las conclusiones y recomendaciones emanadas del estudio. La evaluación se fundamenta en los principios de la gerencia del riesgo, cubriendo una primera etapa de identificación; el segundo paso es evaluar dichos riesgos desde el punto de vista cuantitativo y cualitativo, para proceder en la última etapa a definir los métodos más apropiados para enfrentar dichos riesgos, ya sea eliminándolos, trasladándolos o asegurándolos. Con el panorama global del riesgo, se elabora un cronograma en conjunto con la empresa y se trabaja con base en reuniones mensuales de trabajo con el nivel Gerencial, en las cuales se tratan los asuntos pendientes de cada parte, el nivel de avance del plan de trabajo y se deja constancia escrita.

Número de sucursales y agencias.

Al 31 de diciembre del 2019 no cuenta con sucursales.

Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web de la empresa es www.asprose.com.

Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores es de 68 funcionarios administrativos.

Cartera de créditos

Al 31 de diciembre del 2019 no cuenta con cartera de crédito.

Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables

a) Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con base al Reglamento de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEBVAL, SUPEN, SUGESE. Dicho reglamento fue aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y publicado en la Gaceta No.226 del 22 de noviembre del 2002. Conforme el artículo 3 del Reglamento, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el

Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2008, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de dicho Reglamento. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

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 CONASSIF.

Mediante Acuerdo Sugef 30-18 publicado en la Gaceta No. 126 del 24 de octubre de 2018, las entidades cuentan con un plazo de un año (finalizando el 1 de enero de 2020) para realizar los ajustes y cuantificar los impactos de las nuevas NIIF que entraron en vigencia a partir del 1 de enero de 2019 (NIIF 9 "Instrumentos Financieros", NIIF 15 "Ingresos Procedentes de contratos con clientes" Y NIIF 16 "Arrendamientos"). El plazo antes indicado aplica para las nuevas Normas a excepción de la adopción de la NIC 12 "Impuesto las ganancias" y CINIIF 23 "La incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias" las cuales deben ser aplicadas en periodo 2019."

Siguiendo la misma línea de la nota hasta la fecha y considerando que el Reglamento del 2002 aparece como vigente en la página de la SUGEF, se adiciona el párrafo con los datos del nuevo reglamento y la disposición principal de su emisión.

b) Moneda extranjera.

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio del Banco Central de Costa Rica prevaleciente a la fecha del balance general. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

c) Disponibilidades

Las actividades de operación de estado de flujos de efectivo se preparan conforme el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a las vistas y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

d) Unidad monetaria y regulaciones cambiarias.

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga en Banco Central de Costa Rica al 31 de diciembre del 2019, el tipo de cambio se estableció en ₡570,09 y ₡576.49 por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente. Para los efectos de valorar a las partidas en moneda extranjera la política a seguir es utilizar la banda cambiaria de compra establecidas por el Banco Central de Costa Rica al cierre de cada mes.

e) Bienes muebles y su depreciación.

Estos bienes se registran originalmente al costo de adquisición o instalación. La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo. La depreciación es calculada por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada conforme lo establece la Ley del impuesto sobre la renta. A continuación, se presenta la vida útil de los activos:

Activo	Vida útil
Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de computo	5 años
Software	3 años

f) Provisión para las prestaciones legales.

De acuerdo con la legislación laboral vigente los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo con límite ocho años.

g) Pasivos acumulados.

Conforme los requerimientos de la legislación laboral se reconocen los siguientes pasivos:

- **Aguinaldo:** Este corresponde al pago de un doceavo de los salarios devengados. Este pago se efectúa en diciembre independientemente si el empleado es despedido o en el momento de una liquidación laboral por despido o renuncia. La compañía registra mensualmente un pasivo acumulado para cubrir los desembolsos futuros por este concepto.
- **Vacaciones:** La legislación establece que por cada 50 semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones que equivalen a 4,16% de los salarios devengados. La compañía no aplica la política de provisionar el gasto por vacaciones, en el momento en el que el colaborador disfruta su derecho se registra como gasto del periodo.

h) Período económico y de comparabilidad.

La SUGESE emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todas las participantes del mercado de seguros. De acuerdo a la normativa el periodo de operaciones comprende el año natural que va del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año. Al ser su séptimo año de operación bajo la nueva Ley de Seguros, se revela la información comparativa, se presenta la del periodo 2018 y la del periodo actual.

l) Reconocimiento de ingresos y gastos.

Se utiliza en general el principio contable de devengado para el reconocimiento de los ingresos y gastos. Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo.

j) Ingresos por comisiones por intermediación de seguros y costos relacionados.

Las comisiones por la intermediación de seguros se registran como ganadas en su fecha de cobro o exigibilidad, lo que suceda primero. Los costos asociados con las comisiones ganadas se reconocen en línea con el ingreso percibido. Esta asociación se logra mediante el registro de provisiones del gasto por comisiones a los agentes corredores de seguros.

k) Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el periodo en que se incurren.

l) Reservas patrimoniales.

De acuerdo con el Código de Comercio, se deben destinar el 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de la reserva legal hasta alcanzar un 20% del capital social.

m) Negocio en marcha.

Los estados financieros están preparados sobre la base que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de operaciones.

n) Utilidad neta por acción.

La utilidad neta por acción obtenida con los resultados de operación al 31 de diciembre del 2019, después de impuestos es de ¢ 116.224 c/u. En total son 5.000 acciones.

o) Cambios en políticas contables.

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con los periodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente. El ajuste resultante que corresponde al periodo corriente es incluido en la determinación de resultado del mismo periodo, o tratado como modificación a los saldos iniciales de la reserva legal, al inicio del periodo, cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de periodos anteriores. Los ajustes por cambios en la estimación sobre el riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia se registran en resultados del periodo.

p) Errores fundamentales.

La corrección de errores fundamentales relacionados con periodos anteriores se ajusta contra los saldos de la reserva legal al inicio del periodo. El importe de la corrección que se determine corresponda al periodo corriente, es incluido en la determinación del resultado del periodo.

q) Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

ASPROSE está sujeta al impuesto sobre la renta cuya tasa es del 30%. De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudiera determinar las autoridades fiscales.

El impuesto sobre la renta del año incluye el cálculo del impuesto corriente y el diferido:

- Impuesto de la renta corriente: es el impuesto esperado a pagar sobre la renta gravable del ejercicio económico, utilizando las tasas vigentes a la fecha y cualquier otro ajuste sobre los impuestos por pagar con respecto de los años anteriores.

r) Uso de estimaciones.

Los estados financieros son preparados de acuerdo con la base contable que se menciona en el punto a) anterior, y en consecuencia incluyen cifras que están basadas en el mejor estimado o juicio de la administración. Los estimados hechos por la Administración incluyen entre otros, provisiones, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los bienes muebles, periodo de amortización de activos intangibles y otros. Los resultados reales podrían diferir de tales estimados.

s) Instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros están clasificados como disponibles para la venta, estos títulos se registran a su valor razonable y los intereses devengados se reconocen como ingresos.

t) Valoración de los activos financieros.

Inicialmente los instrumentos financieros son medidos al costo, el cual incluye el costo de transacción de los mismos. Posterior a la medición inicial todas las inversiones se ajustan en forma mensual a su valor de mercado, con base a la información obtenida del estado de cuenta suministrado por el puesto de bolsa y/o custodio de valores.

u) Deterioro en el valor de los activos.

Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable; esta pérdida debe registrarse con cargo a los resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado. El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso.

Para ASPROSE el valor de uso es el apropiado; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continuada del activo a lo largo de su vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo. Una unidad generadora de efectivo es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genere entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

A la fecha, no se tienen indicaciones internas ni externas que sugieran que existen pérdidas por deterioro en el valor de los activos, por lo que no ha estimado necesario hacer ajuste a los estados financieros.

Nota 3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

Al 31 de diciembre del 2019 no hay activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

Nota 4. Posición Monetaria en Moneda Extranjera

Al 31 de diciembre del 2019 la posición en moneda extranjera se detalla a continuación:

Detalle	Moneda	Monto
Disponibilidades	US\$	45.340
Inversiones		1.254.975
Comisiones por cobrar		26.682
Depósitos en garantía		570.182
Bienes por derecho de uso		124.076
Otros gastos pagados por anticipado		2.072
Saldo neto (posición activa)	US\$	2.023.326
Honorarios por pagar		-2
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios		0
Tarjetas de crédito		1.847
Obligaciones por derechos de uso		291.704
Pasivos Monetarios en Moneda Extranjera		293.548
Posición Neta	US\$	1.729.778

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

Nota 5. Composición de los rubros de estados financieros.**5a- Disponibilidades.**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Efectivo	289.790	450.000
Dinero en cajas y bóvedas	289.790	450.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	45.248.144	52.759.178
Cuentas corrientes y dep. a vista bancos comerciales del estado	45.248.144	52.759.178
Disponibilidades	45.537.934	53.209.178

5b- Inversiones en instrumentos.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<i>Inversiones mantenidas para negociar</i>	272.360.927	73.959.280
Participaciones fondos inversión CRC	134.843.469	37.834.564
Participaciones fondos inversión USD	137.517.458	36.124.717
<i>Inversiones disponibles para la venta</i>		
<i>Inst. financieros del sector público no financiero del país - recursos p.</i>	698.615.094	683.529.137
Valor adquisición de inst. financieros en el sector público no financiero	38.390.990	71.275.000
Amortización de Prima sobre Instrumentos financieros	(5.775)	(1.034.053)
Amortización descuento sobre Instrumentos Financieros	120.316	---
Ajuste por valuación de inst. financieros en entidades financieras del país	(389.583)	(246.547)
Valor adquisición de inst. financieros en el sector público no financiero	383.926.084	200.468.004
Amortización de Prima sobre Instrumentos financieros	(1.160.823)	(5.815.876)
Amortización descuento sobre Instrumentos Financieros	642.725	---
Ajuste por valuación de inst. financieros en entidades financieras del país	708.924	(1.333.991)
Operaciones de reporto tripartito CRC	88.016.911	215.517.432
Operaciones de reporto tripartito USD	188.365.324	204.699.169
<i>Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos</i>		
<i>Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros</i>	10.957.747	2.806.396
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	5.508.810	1.291.662
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	5.448.937	1.514.734
Total Inversiones en instrumentos financieros	981.933.768	760.294.813

Al 31 de diciembre del 2018, el portafolio de inversiones se conforma de la siguiente forma:

Instrumento	Fecha de compra	Fecha de vencimiento	Cupón	Precio compra	Valor facial	Principal	Valor de mercado	
Mercado Local Colones (Sector Público)								
BPDC-bpd10	20/12/2018	16/02/2019	9.10%	100.15	10.000.000	10.015.000	10.007.000	
MUNSI-bomd	29/09/2014	15/12/2019	8.45%	102.10	60.000.000	61.260.000	59.987.400	
Total					70.000.000	71.275.000	69.994.400	
Intereses acumulados								
G-TP\$	15/06/2016	22/05/2019	4.37%	100.80	70.000	70.560	69.821	
G-TP\$	09/06/2016	20/11/2019	4.60%	101.23	112.000	113.378	111.458	
FPTG BPGD\$	02/11/2016	18/12/2019	9.48%	112.88	85.000	95.948	87.758	
FTCB brt20	29/09/2011	06/01/2020	7.06%	108.40	4.000	4.336	3.919	
G-tp\$	04/07/2018	20/05/2019	4.37%	101.15	40.000	40.460	39.898	
ICE bic6\$	04/12/2018	13/02/2019	5.5%	100.07	7.000	7.005	7.003	
Total					\$ 318.000	\$31.687	\$19.857	
Intereses acumulados								
Total Colonizado					¢ 192.196.020	200.468.306	194.203.320	
Garantía	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Rendimiento	Precio compra	Monto pagado	Principal	Intereses	Monto por recibir
Recompras (Inversionista dólares)								
G-TPTBA	12/11/2018	15/02/2019	3.36%	100	106.604	106.604	481	107.536
ICE-BIF4	26/11/2018	28/01/2019	3.50%	100	24.931	24.931	84	25.155
G-TP\$	07/12/2018	03/03/2019	3.50%	100	117.005	117.005	269	118.026
G-TP\$	07/12/2018	12/03/2019	3.50%	100	90.148	90.148	207	90.969
Total					\$ 338.687	338.687	1.042	341.687
Total colonizado					¢ 204.699.036	204.699.169	629.551	206.512.206
Recompras (inversionista colones)								
BPDC bpx7c	13/12/2018	12/03/2019	5.60%	100	90.526.449	90.526.449	250.189	91.777.395
MUNSI bome	19/10/2018	24/01/2019	6.15%	100	21.086.464	21.086.464	259.184	21.430.860
G-TP	21/12/2018	22/02/2019	5.50%	100	103.904.519	103.904.519	156.483	104.890.360
Total					215.517.432	215.517.432	665.856	218.098.615

Fondos		Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Rendimiento	Precio compra	Monto pagado	Principal	Intereses	Monto por recibir
Garantía									
SAMA- liq \$		30/11/2018	31/12/2018	2.61%	\$	271.728			59.770
Total F.I. \$ convertido a €					€				36.124.716
SAMA- liq Col.		30/11/2018	31/12/2018	4.16%	€	49.387.055			37.834.564
Total inversión en fondos de inversión abiertos					€				73.959.280
Total inversión en instrumentos					€				760.294.813

Al 31 de diciembre del 2019 el portafolio de inversiones se conforma de la siguiente forma:

Instrumento	Fecha de compra	Fecha de vencimiento	Cupón	Precio compra	Valor facial	Principal	Valor de mercado
Mercado Local Colones (Sector Público)							
BCCR-bemy	27/09/2019	22/09/2019	5.20%	96.03	23.300.000	22.374.990	22.236.588
MUNSI-bomd	14/06/2019	27/09/2021	8.85%	100.10	16.000.000	16.016.000	15.879.360
Total					39.300.000	38.390.990	38.115.948
Intereses acumulados							
Mercado Local Dólares (Sector Público)							
FTCB bft20	29/9/2011	06/01/2020	7.06%	108.40	4.000	4.336	4.002
FTCB bft20	25/10/2019	06/01/2020	7.06%	100.63	15.000	15.094	15.007
BARCL bar20	4/6/2019	20/09/2020	4.88%	99.50	50.000	49.750	49.623
BARCL bar20	5/6/2019	20/09/2020	4.88%	99.50	150.000	149.250	148.869
BARCL bar20	6/6/2019	20/09/2020	4.88%	99.50	150.000	149.250	148.869
BARCL bar20	23/10/2019	20/09/2020	4.88%	99.13	200.000	198.260	198.492
G-TPS	18/6/2019	10/12/2021	9.32%	107.50	100.000	107.500	108.641
Total					754.000	769.389	673.503
Intereses acumulados							
Total Colonizado					€ 429.847.860	438.620.689	384.116.911

Garantía	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Rendimiento	Precio compra	Monto pagado	Principal	Intereses	Monto por recibir
Recompras (Inversionista dólares)								
G-TP\$	26/11/2019	29/01/2020	1.93%	100	94.187	94.187	318	94.505
G-IP\$	08/10/2019	08/01/2020	2.27%	100	123.255	123.255	704	123.959
G-TP\$	08/10/2019	07/01/2020	2.27%	100	76.364	76.364	431	76.795
ICE-bif4\$	10/12/2019	11/03/2020	2.75%	100	36.615	36.615	254	36.869
Total				\$	330.421	330.421	1.707	332.128
Total colonizado				¢	188.369.714	188.365.324	973.292	189.343.005
Recompras (Inversionista colones)								
MUNSIJ - bome	21/10/2019	20/01/2020	5.23%	100	22.899.793	22.899.793	298.789	23.198.582
FIFCO-acom	19/12/2019	18/03/2020	5.05%	100	10.606.038	10.606.038	132.069	10.738.107
G-TPRAS	20/11/2019	10/01/2020	4.60%	100	54.511.081	54.511.081	350.504	54.861.584
Total				¢	88.016.911	88.016.911	781.362	88.798.273

Fondos

Garantía	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Rendimiento	Precio compra	Intereses	Monto por recibir
SAMA- liq \$	30/11/2019	31/12/2019	1.78%	\$	220.97	241.221
Total F.I. \$, convertido a ¢						
				¢		137.517.458
SAMA- liq Col.	30/11/2019	31/12/2019	3.37%	¢	60.056.693	134.843.469
Total inversión en fondos de inversión abiertos						
				¢		272.360.927
Total inversión en instrumentos						
				¢		981.933.768

5c- Comisiones y servicios por cobrar

Las cuentas por cobrar son de comisiones por cobrar a las aseguradoras y servicios:

	2019	2018
Instituto Nacional de Seguros	4.376	---
Oceanica	76.667	---
Qualitas	23.054	---
Pan American Life	(6.562)	---
Marsh	2	---
Químicos Holanda Costa Rica, S.A	904.459	---
Asociación Solidarista Empleados de Bayer	22.957	---
Vestas Costa Rica, S.A	468.979	---
Lafise	107.765	---
Sagicor	---	1.380.493
Bayer S.A.	6.167.802	1.422.156
Bayer Business Services	8.718.296	1.300.257
Bayer Medical	839.728	---
Dell Costa Rica S.A.	10.346.524	---
Grupo Proval	3.336.321	---
Comisiones por cobrar	31.010.366	4.102.906

Los vencimientos de las comisiones y servicios por cobrar al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

	2019	2018
Antes de 30 días	9.555.346	2.722.412
Hasta 30 días	---	---
Hasta 60 días	14.278.863	---
Hasta 270 días	7.176.157	---
Después de 270 días	---	1.380.493
	31.010.366	4.102.906

5d- Cuentas y productos por cobrar

Las cuentas y productos por cobrar están compuestas por cuentas por cobrar varias y de clientes.

	2019	2018
Varios	952.025	537.560
Anticipo a Proveedores ME	881.602	---
Empleados	85.877	80.473
Directores	(1.841.896)	(346.858)
Otras cuentas por cobrar	77.608	271.175

5e-Inmuebles, mobiliario, equipo y su depreciación.

	2019	2018
Equipo y mobiliario	28.727.479	21.712.892
Equipo de computación	76.693.137	61.766.656
Vehículos	3.525.000	3.525.000
Derechos de uso	341.038.083	---
Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles	(182.275.892)	(44.480.969)
Bienes muebles e inmuebles	267.707.807	42.523.579

El movimiento del inmueble, mobiliario y equipo al 31 de diciembre del 2019 fue el siguiente:

2019

	Equipo y Mobiliario	Equipo de Computo	Vehículo	Derechos de uso	Total
Costo					
Saldo al 31 de diciembre del 2018	21.712.892	61.766.656	3.525.000	---	87.004.548
Adiciones	7.014.587	14.926.481	---	341.038.083	362.979.151
Retiros	---	---	---	---	---
Saldo al 31 de diciembre del 2019	28.727.479	76.693.137	3.525.000	341.038.083	449.983.699
Depreciación acumulada					
Saldo al 31 de diciembre del 2018	12.837.631	30.071.254	1.572.083	---	44.480.969
Depreciación del año	1.785.467	11.767.628	352.500	123.889.329	137.794.924
Saldo al 31 de diciembre del 2019	14.623.098	41.838.882	1.924.583	123.889.329	182.275.892
Total Neto	14.104.381	34.854.255	1.600.417	217.148.754	267.707.807

2018

	Equipo y Mobiliario	Equipo Computación	Vehículo	Total
Costo				
Saldo al 31 de diciembre del 2017	19.942.481	42.487.928	3.525.000	65.955.409
Adiciones	1.770.411	23.264.584	---	25.034.995
Ajustes	---	(3.985.856)	---	(3.985.856)
Saldo al 31 de diciembre del 2018	21.712.892	61.766.656	3.525.000	87.004.548
Depreciación acumulada				
Saldo al 31 de diciembre del 2017	11.075.179	22.314.447	1.219.583	34.609.209
Depreciación del año	1.762.452	7.756.807	352.500	9.871.759
Saldo al 31 de diciembre del 2018	12.837.631	30.071.254	1.572.083	44.480.759
Total Neto	8.875.261	31.695.402	1.952.917	42.523.579

5f- Otros activos

Están compuestos por gastos pagados por anticipado, activos intangibles (software) se detalla como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Gastos pagados por anticipado	246.253.492	230.574.123
Impuestos pagados por anticipado	218.138.450	203.818.308
Póliza de seguros pagada por anticipado	16.312.506	23.947.299
Anticipos a proveedores	11.297.564	80.295
Otros gastos pagados por anticipado	504.972	2.728.221
Activos intangibles	5.808.426	4.658.323
Valor de adquisición del software	30.549.703	24.136.141
Amortización acumulada de software adquirido	(24.741.277)	(19.477.818)

5g- Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, el detalle se presenta a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Racsa	266.000	266.000
ICE	12.500	---
Scotía Leasing (contratos de arrendamiento operativo) 5h	49.860.588	57.148.245
Arrendadora Cafsa (contratos de arrendamiento operativo) 5h	20.694.267	21.939.357
Otros activos restringidos	70.833.355	79.353.602

5h- Contratos de arrendamiento y derechos de uso

ASPROSE al 31 de diciembre de 2019 mantiene un total de nueve vehículos bajo la modalidad de activos por derechos de uso, los cuales para efectos contables son amortizados a una tasa menor (equivalente al plazo de la deuda que es de 4 años) y que para efectos fiscales deben ser depreciados a un plazo de 10 años. Por otra parte, la Compañía mantiene en arrendamiento de derecho de uso las oficinas donde lleva a cabo sus operaciones, mismas que igualmente son amortizados a una tasa menor (equivalente al plazo de la deuda que es de 3 años) y que para efectos fiscales deben ser depreciados a un plazo de 50 años.

A continuación, se detallan las principales características de los contratos vigentes:

Arrendante	Contrato	Fecha de Inicio	Fecha de vencimiento	Plazo (meses)	Monto Contrato	Cuota mensual	Depósito USD
Scotia Leasing	17538	03/09/2019	03/09/2020	48	57.902	1.241,93	20.000
Cafsa	6526	11/06/2018	11/06/2022	48	89.000	1.613	16.300
Cafsa	5215	09/09/2016	09/10/2020	48	79.000	1.304	20.000
Scotia Leasing	26460	28/09/2018	03/10/2022	48	56.650	1.118	6.450
Scotia Leasing	27632	08/02/2019	08/02/2023	48	120.500	1.574	24.600
Scotia Leasing	25805	10/08/2018	10/08/2022	48	28.933	571,44	5.786
Scotia Leasing	25804	13/08/2018	13/08/2022	48	50.000	987,18	10.000
Scotia Leasing	25806	10/08/2018	10/08/2022	48	44.000	868,71	8.800
Scotia Leasing	25748	10/08/2018	09/08/2022	48	60.700	868,71	12.140
							\$ 124.076

5I- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Está compuesto por las obligaciones patronales de la compañía, retenciones de la Asociación Solidarista y cuentas por pagar a proveedores.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Aportaciones patronales por pagar	17.467.929	16.730.658
Impuestos retenidos a empleados por pagar	10.597.786	3.909.521
Aportaciones laborales retenidas por pagar	7.226.904	6.868.241
Otras retenciones a terceros por pagar	6.485.322	5.894.822
Aguinaldo acumulado por pagar	5.524.880	5.289.027
Provisiones	62.987.974	45.849.293
Otras cuentas y comisiones por pagar	154.679.641	12.482.079
Impuesto sobre la renta por pagar	244.098.155	209.337.595
Retenciones a empleados por orden judicial	488.727	396.983
Impuestos retenidos a proveedores	14.755.091	5.371.311
Cuentas y comisiones por pagar diversas	<u>524.312.409</u>	<u>312.129.530</u>

5J- Obligaciones por derechos de uso-Bienes recibidos en arrendamiento

Los bienes por derecho de uso al 31 de diciembre del 2019 se detallan a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Edificios e instalaciones	46.424.909	---
Vehículos	166.297.260	---
Total obligaciones por derecho de uso	<u>212.722.168</u>	<u>---</u>

5k- Vencimientos de activos y pasivos

ASPROSE presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 31 de diciembre del 2019.

	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5	Total
ACTIVO						
Disponibilidades	45.537.934	---	---	---	---	45.537.934
Inversiones mantenidas para la negociar	272.360.927	---	---	---	---	272.360.927
Inversiones mantenidas para la venta	---	287.223.426	411.391.573	---	---	698.614.999
Productos por cobrar en instrumentos financieros	---	10.957.747	---	---	---	10.957.747
Comisiones por cobrar	9.555.346	14.278.863	7.176.157	---	---	31.010.366
Otras cuentas por cobrar	77.608	133.800.622	---	---	---	133.878.230
Total activos	327.531.815	446.260.658	418.567.730	---	---	1.192.360.203
PASIVO						
Cuentas y comisiones por pagar diversas	455.184.756	6.139.680	---	212.722.168	---	674.046.604
Provisiones	---	---	62.987.974	---	---	62.987.974
Total pasivos	455.184.756	6.139.680	62.987.974	212.722.168	---	737.034.577
Posición	(127.652.940)	440.120.978	355.579.756	(212.722.168)	---	455.325.626

5l- Capital Social.

El capital social está compuesto de 5.000 acciones comunes de \$10.000,00 cada una, según citas en el registro público tomo 385 folio 213 asiento 00182.

	2019	2018
Capital pagado ordinario	50.000.000	50.000.000

5m- Ajustes al patrimonio.

Está compuesto por los ajustes al valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta.

	2019	2018
Ajustes al valor de los activos	¢ (8.277)	(1.961.337)

5n- Reservas patrimoniales.

La reserva legal está compuesta del 5% de las utilidades hasta llegar a un 20% del capital social.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Reserva legal	¢10.000.000	¢ 10.000.000

5o- Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

Está compuesto por las utilidades acumuladas periodos anteriores.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Utilidades de ejercicios anteriores	404.819.505	339.808.999

5p- Impuesto sobre la renta.

En el reglamento denominado "Disposiciones generales plan de cuentas para las entidades de seguros", artículo 6 del Capítulo III, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiera, establece el cierre del periodo contable el 31 de diciembre de cada año, para todas las entidades sujetas a la supervisión de la SUGESE.

Por la actividad de ASPROSE la tasa correspondiente al pago de impuestos sobre la renta es del 30%.

La diferencia entre el gasto del impuesto sobre la renta y el gasto que resultará de aplicar a las utilidades la tasa vigente del impuesto sobre la renta (30%), se concilia como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Utilidad neta de operación de seguros	821.833.473	674.348.101
Más (menos) el efecto impositivo sobre:		
Gastos no deducibles	43.056.356	53.285.804
Ajuste NIIF's 16: Diferencia entre depreciación acelerada 3-4 vs 10-50 años	83.069.351	---
Ingresos no gravables	(55.006.641)	(29.841.919)
Ingreso por impuesto de renta diferido	(3.382.258)	---
Operativo (reversión) contra intereses financieros	(75.909.764)	---
Base imponible	813.660.515	697.791.986
Tasa de impuesto sobre la renta	30%	30%
Impuesto sobre la renta corriente	(244.098.155)	(209.337.596)
Utilidad del periodo después de impuestos	577.735.315	465.010.506

Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones del impuesto de la renta presentadas por la compañía, por los últimos cuatro años.

5q- Ingresos por operaciones de seguros.

Está compuesto por los ingresos facturados por concepto de comisiones ganadas al Instituto Nacional de Seguros, Aseguradoras y otros ingresos operativos.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Comisiones por colocación de seguros	2.805.867.666	2.578.891.568

5r- Otros Ingresos Operativos.

Está compuesto por los otros ingresos varios.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos operativos varios	142.181.976	82.785.823

5s- Gastos Operativos Diversos.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Comisiones por colocación de seguros	101.763.299	81.292.140
Donaciones	---	800.000
Patentes	9.668.933	10.084.069
Multas por incumplimiento de disposiciones legales	137.226	---
Otros gastos operativos	1.296.628	---
Otros impuestos pagados en el país	981.251	516.183
Gastos operativos por servicios bancarios y similares	631.802	430.008
Gastos Operativos Diversos	114.479.139	93.122.400

5t- Ingresos financieros.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos Financieros por inversiones en Instrumentos Financieros	55.006.641	29.841.919
Comisiones bancarias	1.042.303	705.574
Ingresos y Comisiones y Participaciones	728.598	---
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta	4.272	---
Total ingresos financieros	56.781.815	30.547.493

5u- Ganancias por diferencia cambiario.

Está compuesto de las ganancias en la variabilidad por tipos de cambio en inversiones.

	2019	2018
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos f.	57.751.084	56.379.119

5v- Gastos financieros.

Está compuesto por el diferencial cambiario de las inversiones en moneda extranjera:

	2019	2018
Pérdidas por diferencial cambiario y u. de desarrollo (UD)	100.580.238	25.184.301

5w- Gastos de Administración:

	2019	2018
Gastos de Personal	1.338.594.619	1.201.517.106
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	785.349.218	750.577.164
Remuneraciones a directores y fiscales	50.144.511	40.392.043
Viáticos	9.041.222	10.668.333
Décimo tercer sueldo	65.441.824	68.752.671
Vacaciones	2.053.115	4.650.848
Incentivos	117.228.258	32.361.446
Gastos representación fija	11.525.276	18.266.681
Gasto por aporte auxilio cesantía	35.187.381	36.053.838
Cargas sociales patronales	207.470.821	199.011.267
Refrigerios	4.596.006	3.333.973
Vestimenta	11.508.906	1.072.570
Capacitación	8.059.049	6.858.795
Seguros para el personal	27.492.635	21.782.309
Otros gastos de personal	3.496.097	7.735.167
Gastos por Servicios Externos	391.564.696	448.193.138
Servicios de seguridad	826.716	919.486
Asesoría Jurídica	3.115.938	265.000
Consultoría externa	387.470.608	446.889.587
Servicios de mensajería	151.434	119.066
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	89.522.213	139.363.350
Pasajes y fletes	9.753.233	7.128.570
Seguros sobre vehículos	8.132.530	6.248.106
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	15.433.524	8.513.937
Alquiler de vehículos	5.187.295	62.700.054

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Depreciación de vehículos	352.500	352.500
Teléfonos, télex, Fax	12.954.414	16.512.820
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	37.708.717	37.907.363
Gastos de Infraestructura	115.871.304	74.382.394
Mant. rep. inmuebles. mob. Y equipo. excepto vehículos	13.834.308	31.879.797
Agua y energía eléctrica	8.595.818	9.005.303
Alquiler de inmuebles	22.311.267	21.744.666
Alquiler de muebles y equipos	1.153.168	2.122.262
Dep. de inmuebles mob. y equipo excepto vehículos	69.976.743	9.630.367
Gastos Generales	90.136.859	92.493.213
Otros seguros	9.902.910	11.349.391
Papelería, útiles y otros materiales	4.364.824	5.950.995
Suscripciones y afiliaciones	2.490.345	11.279.861
Suscripción Microsoft licencia	11.259.865	---
Promoción y publicidad	6.869.917	7.545.151
Gastos de representación	21.658.146	23.290.140
Amortización de Software	5.263.459	1.823.792
Gastos generales diversos	28.327.393	31.250.883
Gastos por Material y Suministros	---	3.000
Total	2.025.689.691	1.955.949.201
Gastos no Deducibles	2019	2018
Provisión Aguinaldos	235.853	334.416
Timbre de educación y cultura	290.030	36.570
Otros gastos no deducibles	37.669.350	52.914.818
Provisión comisiones referidas	4.861.123	---
Total gastos no deducibles (5p)	43.056.356	53.285.804

Nota 6. Administración Integral de riesgos

Esta nota revela información sobre los objetivos de la compañía, las políticas y procedimientos para medir y manejar el riesgo y la administración del capital.

La Junta Directiva es la responsable de establecer y vigilar el marco de referencia de la administración de materia de riesgos, recayendo en este órgano directo la responsabilidad del desarrollo y seguimiento de las políticas para la administración integral de riesgos.

El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición al riesgo de ASPROSE, sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

Algunos riesgos son específicos del sector asegurador, tales como el riesgo de suscripción y los riesgos relacionados con la evaluación de las reservas técnicas. Otros riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo, riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operacionales, legales, organizacionales y de conglomerado (incluyendo riesgos de contagio, correlación y de contraparte).

En función de lo anterior, la compañía implementa las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos en el ámbito institucional.

La Junta Directiva verifica como la Gerencia monitorea el cumplimiento de las políticas y procedimientos para la Administración Integral de los riesgos a que se enfrenta la compañía:

a) Riesgos de Crédito

Es el riesgo de que se origine una pérdida financiera, como consecuencia de que un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales con ASPROSE.

La exposición al riesgo de crédito dependerá de las características individuales de cada cliente, también se ve influenciada por la gestión de los datos demográficos de los clientes de la compañía, el riesgo de impago de la industria, ya que estos factores influyen en el riesgo de crédito, sobre todo al presentarse circunstancias económicamente deterioradas.

Su exposición al riesgo de crédito es relativamente baja, se relaciona con los saldos de comisiones pendientes de cobro al INS y las aseguradoras con las cuales se opera, derivada de la intermediación de seguros, en cuanto a los instrumentos financieros, su portafolio está conformado por títulos del sector público.

b) Riesgo de liquidez

Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

ASPROSE se asegura en el manejo de su liquidez manteniendo suficientes recursos depositados en las instituciones bancarias para cubrir sus gastos de operación.

c) Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado se encuentra compuesto por el riesgo sistemático y no sistemático, los cuales se detallan a continuación:

- **Riesgo sistemático**

El riesgo sistemático está en función de una serie de factores fuertemente ligados a la política económica aplicada por el Gobierno, se compone de: Política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, que tienen efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como inflación, devaluación y tasas de interés. Este tipo de riesgo es poco probable poder diluirlo o diversificarlo.

- **Riesgo de tasa de interés**

Al 31 de diciembre del 2019 mantiene inversiones en títulos valores, cuya concentración se encuentra en el sector público no financiero.

- **Riesgo de tipo de cambio**

Al cierre del presente ejercicio contable, mantiene saldos en moneda extranjera en sus cuentas de bancos y a nivel de inversiones mantiene la distribución del portafolio de inversiones 59.38% en moneda extranjera.

- **Riesgo no sistemático**

Por otro lado existe el riesgo no sistemático, el cual corresponde a la eventual incapacidad del emisor del título de hacer frente a sus obligaciones en un momento dado sobre el principal o interés de una inversión.

Nota 7. Pasivos contingentes

a) Prestaciones legales

De acuerdo con la legislación costarricense los empleados despedidos sin justa causa y pensionados por la Caja Costarricense del Seguro Social gozarán de este beneficio. La Sociedad ha adoptado la política de acumular una provisión para el pago de este pasivo contingente.

El 1 de marzo de 2001 entró en vigencia la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983) en la cual se estipula que todo patrono, público o privado debe aportar, a un fondo de capitalización laboral, un 3% calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

Asimismo, en el transitorio VII de dicha ley, se indica que ese 3% se conformará gradualmente y en forma proporcional como sigue:

- Un uno por ciento (1%) del salario a partir del primer mes del inicio del sistema.
- Otro uno por ciento (1%) a partir del decimotercer mes del inicio del sistema.
- El uno por ciento (1%) restante para completar el 3%.

ASPROSE es responsable por la correcta interpretación de las leyes y regulaciones que les apliquen, y de acuerdo con criterios de selección de las entidades gubernamentales podrían ser sujetas a una eventual revisión fiscal y de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) sobre las declaraciones de renta y planillas presentadas.

b) Impuesto de renta

ASPROSE está sujeta al impuesto sobre la Renta cuya tasa es del 30%. Las declaraciones de impuestos de los cuatro últimos años están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión.

De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

c) Cargas Sociales

Las remuneraciones reportadas en los últimos cinco años ante la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) están sujetas a revisión por parte de esta institución. Los criterios utilizados para la determinación de las remuneraciones sujetas a cargas sociales adoptadas por la compañía pueden diferir de aquellos que aplican las autoridades de la CCSS, quienes aplican criterios muy amplios en la definición de lo que son pagos a empleados afectos a cargas sociales.

Nota 08. Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

Nota 09: Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 fueron aprobados para su emisión en el mes de enero 2020.

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

*INFORME COMPLEMENTARIO
DE CONTROL INTERNO*

OPINIÓN DEL CONTADOR PÚBLICO INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva y Accionistas de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A.

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., al 31 de diciembre del 2019 y 2018 y por los periodos terminados en esas fechas y hemos emitido dictamen sobre esos estados financieros con fecha 31 de enero del 2020.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., consideramos su estructura de control interno, así como también los requerimientos mínimos establecidos por el Consejo Nacional de Supervisión de Sistema Financiero y la Superintendencia General de Seguros, sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero; la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a la Superintendencia; los mecanismos de control interno de la entidad auditada; el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza el ente supervisado para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideremos como condiciones que deben ser informadas bajo las normas internacionales de auditoría. Las condiciones que deben ser informadas son asuntos de los cuales hemos tenido conocimiento y que a nuestro juicio se relacionan con deficiencias importantes en el diseño u operación del control interno, y ajustes a los estados financieros intermedios que podrían afectar adversamente la habilidad de la organización para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de una manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los Estados Financieros.

En cartas de gerencia CG-1-2019, del 12 de agosto del 2019 y CG-2-2019 de fecha 31 de enero del 2019, informamos a la administración de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., sobre las condiciones menores del control interno.

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada, en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno no reduce el riesgo de que errores o irregularidades en cantidades que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., en el curso normal de su trabajo asignado. Sin embargo, no se determinaron condiciones consideradas como debilidades significativas.

Este informe es únicamente para conocimiento e información de la Superintendencia General de Seguros de la Gerencia General y de la Junta Directiva de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**


Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2020.



San José, Costa Rica. 31 de enero del 2020.

"Timbre de Ley número 6663 de ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original".

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LA
NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO**

A la Junta Directiva y Accionistas de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A.

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., al 31 de diciembre del 2019 y 2018 y hemos emitido nuestro dictamen sobre esos estados financieros con fecha 31 de enero del 2020.

La auditoría se practicó de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y la normativa relativa a las auditorías externas de los sujetos fiscalizados por la Superintendencia General de Entidades Financieras, la Superintendencia General de Valores, la Superintendencia de Pensiones y la Superintendencia General de Seguros. Dichas normas requieren que planeemos y practiquemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores de importancia.

El cumplimiento de las Leyes, reglamentos y normativa en general para la regulación y fiscalización del mercado de seguros aplicables a ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., con la normativa aplicable. Sin embargo, nuestro objetivo no fue emitir opinión sobre el cumplimiento general con dicha normativa.

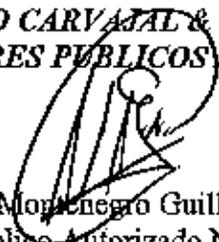
Como parte del proceso para obtener seguridad razonable respecto a si los estados financieros están libres de errores de importancia, efectuamos pruebas del cumplimiento por parte de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., con la normativa aplicable. Sin embargo, nuestro objetivo no fue emitir opinión sobre el cumplimiento general con dicha normativa.

Los resultados de las pruebas indican que, con respecto a los asuntos evaluados, ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., cumplió con los términos de las Leyes y regulaciones aplicables. Con respecto a los asuntos no evaluados, nada llamó nuestra atención que nos hiciera creer que ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., no haya cumplido con dichos asuntos.

Nosotros no observamos otros asuntos menores relacionados con el cumplimiento de la normativa legal, que hayamos dado a conocer a la Administración de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., en cartas de gerencia CG-1-2019, del 12 de agosto del 2019 y CG-2-2019 de fecha 31 de enero del 2019.

El presente informe es sólo para información de la Administración de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., y de la Superintendencia General de Seguros.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**


Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2020



San José, Costa Rica, 31 de enero del 2020.

“Timbre de Ley número 6663, por \$1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”