

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE 2020
(Expresados en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>DICIEMBRE 2019</u>	<u>SETIEMBRE 2020</u>	<u>SETIEMBRE 2019</u>		<u>Notas</u>	<u>DICIEMBRE 2019</u>	<u>SETIEMBRE 2020</u>	<u>SETIEMBRE 2019</u>
ACTIVO		1,782,963,378	2,189,436,882	1,342,686,141	PASIVO		737,034,575	1,253,593,486	423,117,927
DISPONIBILIDADES	5a	45,537,934	125,366,745	118,184,236	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	5i	737,034,575	1,253,593,486	423,117,927
Efectivo		289,790	289,685	289,790	Obligaciones con entidades financieras a plazo		212,722,168	175,706,499	-
Depósitos a la vista entidades financieras del país		45,248,144	125,077,060	117,894,446	Cuentas y comisiones por pagar diversas		461,324,433	414,096,317	368,326,358
					Provisiones		62,987,974	26,950,941	54,791,568
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5b	981,933,768	859,243,332	845,115,670	Impuesto sobre la renta diferido			636,839,729	
Instrumentos Financieros al Valor Razonable		272,360,927	51,467,301	107,973,288					
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país - Recursos propios		698,615,094	796,632,004	729,166,914					
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros.		10,957,747	11,144,027	7,975,468	PATRIMONIO		1,045,928,802	935,843,396	919,568,214
					CAPITAL SOCIAL	5i	50,000,000	50,000,000	50,000,000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		164,888,596	701,800,925	66,549,189	Capital pagado		50,000,000	50,000,000	50,000,000
Comisiones por cobrar	5c	31,010,366	22,201,815	27,151,749					
Otras cuentas por cobrar	5d	77,608	19,347,438	39,397,440					
Impuesto sobre la renta diferido	5d	133,800,622	660,251,672	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	5m	(8,277)	(2,730,252)	(5,068,466)
					Ajuste por valuación de instrumentos financieros en el sector público no financiero del país		(8,277)	(2,730,252)	(5,068,466)
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5e	267,707,806	227,167,133	51,595,234	RESERVAS PATRIMONIALES	5n	10,000,000	10,000,000	10,000,000
Equipo y mobiliario		28,727,479	28,727,479	26,601,809	Reserva legal		10,000,000	10,000,000	10,000,000
Equipo de computación		76,693,137	94,840,466	76,244,427					
Vehículos		3,525,000	2,325,000	3,525,000					
Bienes por derecho de uso		341,038,083	364,332,647	-	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	5o	404,819,505	285,937,079	404,819,505
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(182,275,892)	(263,058,459)	(54,776,002)	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores		404,819,505	985,937,079	804,819,505
					Dividendos decretados en efectivo			(700,000,000)	(400,000,000)
OTROS ACTIVOS		322,895,273	275,858,747	261,241,812	RESULTADO DEL PERIODO	5p	581,117,574	592,636,569	459,817,176
Gastos pagados por anticipado	5f	246,253,492	189,132,887	183,240,532	Utilidad Neta del periodo		581,117,574	592,636,569	459,817,176
Activos intangibles	5f	5,808,426	7,458,231	6,506,970					
Otros activos restringidos	5g	70,833,355	79,267,629	71,494,311					
TOTAL ACTIVO		1,782,963,378	2,189,436,882	1,342,686,141	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1,782,963,378	2,189,436,882	1,342,686,141

DANILO GERARDO VILLALOBOS FALLAS (FIRMA)
 Firmado digitalmente por DANILO GERARDO VILLALOBOS FALLAS (FIRMA)
 Fecha: 2020.10.27 14:12:12 -06'00'

Daniilo Villalobos Fallas
 Contador

MERCEDES VEGA MEÑO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ANA MERCEDES VEGA MEÑO (FIRMA)
 Motivo: Aprobación
 Fecha y hora: 27.10.2020 15:00:00

Ana Mercedes Vega Meño
 Auditor Interno

MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
 Fecha: 2020.10.27 16:12:00 -06'00'

Marvin Umaña Blanco
 Gerente General

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS S.A
ESTADO DE RESULTADOS
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero del 2020 al 30 de Setiembre 2020
(Expresados en colones sin céntimos)

	Notas	<u>SETIEMBRE 2020</u>	<u>SETIEMBRE 2019</u>
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		2,343,183,549	2,238,224,905
Comisiones por colocación de seguros	5q	1,294,670,850	1,365,354,109
Comisiones por colocación de seguros - Otros		893,290,242	778,460,175
Ingresos operativos varios	5r	155,222,457	94,410,621
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	5s	57,438,462	68,371,921
Comisiones por servicios		45,134,849	58,799,709
Otros gastos operativos		12,303,614	9,572,212
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		2,285,745,087	2,169,852,984
INGRESOS FINANCIEROS		116,576,192	67,464,835
Ingresos Financieros por inversiones en Instrumentos Financieros	5t	29,870,925	43,719,043
Comisiones bancarias		458,936	755,191
Ingresos por Comisiones y Participaciones		-	728,598
Ganancias por Diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	5u	86,246,331	22,257,731
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta		-	4,272
GASTOS FINANCIEROS	5v	60,513,835	49,918,335
Perdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		60,513,835	49,918,335
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		2,341,807,443	2,187,399,484
GASTOS ADMINISTRATIVOS	5w	1,512,151,463	1,509,101,525
Gastos de personal		1,025,917,756	990,421,421
Gastos de servicios externos		282,555,092	283,054,909
Gastos de movilidad y comunicaciones		41,275,118	122,465,989
Gastos de infraestructura		113,865,219	43,224,500
Gastos generales		48,538,278	69,934,707
Gasto Impuesto sobre la renta			
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES DE IMP.		829,655,980	678,297,959
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		829,655,980	678,297,959
Retenciones 2%		43,785,115	42,547,716
Anticipo de renta		122,049,078	104,668,798
Impuesto de renta por pagar		91,214,903	71,264,269
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		829,655,980	678,297,959
Impuesto sobre la renta diferido		(20,029,685)	
Impuesto sobre la renta ordinario		257,049,096	218,480,783
UTILIDAD (PERDIDA) DESPUES DE IMPUESTOS		592,636,569	459,817,176

DANILO
GERARDO
VILLALOBOS
FALLAS (FIRMA)

Danilo Villalobos Fallas
Contador

Firmado digitalmente por: ANA
MERCEDES VEGA MEÑO (FIRMA)
Motivo: Aprobación
Fecha y hora: 27.10.2020 15:08:17

Ana Mercedes Vega Meño
Auditor Interno

Marvin Umaña Blanco
Gerente General

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el ejercicio comprendido del 01 de enero del 2020 al 30 de Setiembre 2020
 (Expresados en colones sin céntimos)

	<u>SETIEMBRE 2020</u>	<u>SETIEMBRE 2019</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
<u>RESULTADO DEL PERIODO</u>	592,636,569	459,817,176
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</u>		
Depreciación y amortización	75,459,696	10,295,033
Amortización de Derechos de Uso	5,322,871	-
Impuesto de Renta diferido	(20,029,685)	-
Subtotal	60,752,882	10,295,033
<u>Variación en los activos (aumento), o disminución</u>		
Créditos y avances de efectivo	8,808,551	(23,048,844)
Cuentas y productos por cobrar	(19,269,830)	(39,126,265)
Otros activos	47,036,526	53,344,236
Subtotal	36,575,246	(8,830,873)
<u>Variación en los pasivos aumento, o (disminución)</u>		
Obligaciones a la vista y a plazo	(37,015,669)	-
Otras cuentas por pagar	83,190,248	102,046,120
Provisiones	(36,037,033)	8,942,276
Subtotal	10,137,546	110,988,396
<u>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</u>	700,102,243	572,269,731
<u>Flujo de Efectivo de las actividades de inversión</u>		
Aumento en Instrumentos financieros (exempto mantenidos para negociar)	122,690,436	(84,820,856)
Propiedad, Planta y Equipo	(40,241,893)	(19,366,689)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	82,448,543	(104,187,545)
<u>Flujo de Efectivo de las actividades de financiamiento</u>		
Impuesto sobre la Renta 2019 y 2018		
Ajustes al valor de los activos	(2,721,975)	(3,107,129)
Pago de dividendos	(700,000,000)	(400,000,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(702,721,975)	(403,107,129)
<u>Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u>	79,828,811	64,975,058
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</u>	45,537,934	53,209,178
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</u>	125,366,745	118,184,236

DANILO
 GERARDO
 VILLALOBOS
 FALLAS
 (FIRMA)

Firmado digitalmente por
 DANILO GERARDO
 VILLALOBOS FALLAS
 (FIRMA)
 Fecha: 2020.10.27
 12:46:28 -06'00'

Firmado digitalmente por: ANA
 MERCEDES VEGA MEOÑO (FIRMA)
 Motivo: Aprobación
 Fecha y hora: 27.10.2020
 15:20:01

Daniilo Villalobos Fallas
 Contador

Ana Mercedes Vega Meoño
 Auditor Interno

Marvin Umaña Blanco
 Gerente General

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero del 2020 al 30 de Setiembre 2020
(Expresados en colones sin céntimos)

	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Utilidades Acumuladas	Utilidad del período	Total
Saldos inicial del 31 de diciembre 2018	50,000,000	10,000,000	(1,961,337)	804,819,505		862,858,168
Capitalización de las utilidades del periodo						-
Resultado del período					581,117,574	581,117,574
Distribución de utilidades				(400,000,000)		(400,000,000)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta			1,953,060			1,953,060
Saldos al 31 de Diciembre 2019	€ 50,000,000	€ 10,000,000	€ (8,277)	€ 404,819,505	€ 581,117,574	€ 1,045,928,802
Saldos inicial del 31 de diciembre 2019	50,000,000	10,000,000	(8,277)	985,937,079		1,045,928,802
Capitalización de las utilidades del periodo						-
Resultado del período					592,636,569	592,636,569
Distribución de utilidades				(700,000,000)		(700,000,000)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta			(2,721,975)			(2,721,975)
Saldos al 30 de Junio 2020	€ 50,000,000	€ 10,000,000	€ (2,730,252)	€ 285,937,079	€ 592,636,569	€ 935,843,396

DANILO GERARDO VILLALOBOS FALLAS (FIRMA)

Firmado digitalmente por
DANILO GERARDO
VILLALOBOS FALLAS (FIRMA)
Fecha: 2020.10.27 12:45:15
-06'00'

Danilo Villalobos Fallas
Contador

Firmado digitalmente por: ANA
MERCEDES VEGA MEÑO (FIRMA)
Motivo: Aprobación
Fecha y hora: 27.10.2020 15:24:55

Ana Mercedes Vega Meño
Auditor Interno

Marvin Umaña Blanco
Gerente General

ASPROSE Corredora de Seguros S.A.
(San José, Costa Rica)

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2020
(Expresados en colones de Costa Rica)

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 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 corresponsalía 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 30 de setiembre del 2020 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 73 funcionarios administrativos.

Cartera de créditos

Al 30 de setiembre del 2020 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, SUGEVAL, 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 la vista 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 30 de setiembre del 2020, el tipo de cambio se estableció en ¢ 600.45 y ¢ 606.68 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 venta 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:

<u>Activo</u>	<u>Vida útil</u>
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) Periodo 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 noveno año de operación bajo la nueva Ley de Seguros, se revela la información comparativa, se presenta la del periodo 2019 y la del periodo actual.

i) 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 30 de setiembre del 2020, después de impuestos es de ¢ 118,527.31 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 y mantenidos para negociar, 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.

30 de setiembre del 2020 no hay activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

Nota 4. Posición Monetaria en Moneda Extranjera

Al 30 de setiembre del 2020 la posición en moneda extranjera se detalla a continuación:

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

Detalle	Moneda	Monto
Disponibilidades	US\$	166,202
Inversiones en Instrumentos Financieros		874,136
Comisiones por cobrar		15,805
Bienes por derecho de uso		495,743
Depósitos en garantía		133,316
Otros gastos pagados por anticipado		2,524
Activos Monetarios en Moneda Extranjera	US\$	<u>1,687,727</u>
Honorarios por Pagar	US\$	5,124
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios	US\$	30,587
Tarjetas de crédito		2,380
Obligaciones por derecho de uso		240,971
Pasivos Monetarios en Moneda Extranjera	US\$	<u>279,061</u>
Posición Neta	US\$	<u><u>1,408,665</u></u>

Nota 5. Composición de los rubros de estados financieros.

5a- Disponibilidades.

		<u>2020</u>		<u>2019</u>
<u>Efectivo</u>	¢	<u>289,685</u>	¢	<u>289,790</u>
Dinero en cajas y bóvedas		289,685		289,790
<u>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</u>		<u>125,077,060</u>		<u>117,894,446</u>
Cuentas corrientes y dep. a la vista en bancos comerciales del estado		125,077,060		117,894,446
Disponibilidades	¢	<u><u>125,366,745</u></u>	¢	<u><u>118,184,236</u></u>

5b- Inversiones en instrumentos.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Inversiones mantenidas para negociar</u>	¢ <u>51,467,301</u>	¢ <u>107,973,288</u>
Participaciones fondos inversión CRC	34,792,040	61,053,307
Participaciones fondos inversión USD	16,675,261	46,919,981
<u>Inversiones disponibles para la venta</u>	<u>796,632,004</u>	<u>729,166,914</u>
Inst. financieros del sector público no financiero del país - recursos p.	796,632,004	729,166,914
<u>Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos</u>	<u>11,144,027</u>	<u>7,975,468</u>
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	11,144,027	7,975,468
Inversiones en instrumentos financieros	¢ <u>859,243,332</u>	¢ <u>845,115,670</u>

5c- Comisiones y servicios por cobrar.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Comisiones por cobrar	¢ 22,201,815	¢ 27,151,749

Los vencimientos de las comisiones y servicios por cobrar al 30 de setiembre del 2020 y 2019 se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Antes de 30 días	¢ 5.611.874	¢ (98)
Hasta 60 días	2.158.207	8.414.653
Hasta 270 días	6.977.781	18.737.195
Despues de 270 días	7.453.953	-
	¢ <u>22,201,815</u>	¢ <u>27,151,749</u>

5d- Cuentas y productos por cobrar.

Las cuentas y productos por cobrar están compuestas por cuentas por cobrar varias y el Impuesto de Renta Diferido por cobrar

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Otras cuentas por cobrar</u>	€ <u>679,599,110</u> €	<u>39,397,440</u>
Varios	145.187	1.004.166
Partes Relacionadas	17.993.636	37.692.520
Anticipo a proveedores ME	1.208.616	700.754
Impuesto sobre la renta diferido	660,251,672	-

5e Bienes Muebles e Inmuebles y su depreciación.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Bienes muebles e inmuebles</u>	€ <u>227,167,133</u> €	<u>51,595,234</u>
Equipo y mobiliario	28,727,479	26,601,809
Equipo de computación	94,840,466	76,244,427
Vehículos	2,325,000	3,525,000
Derechos de Uso	364,332,647	-
Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles	(263,058,459)	(54,776,002)

El movimiento del inmueble, mobiliario y equipo al 30 de setiembre del 2020 fue el siguiente:

	<u>Equipo y</u>	<u>Equipo</u>	<u>Vehículo</u>	<u>Derechos</u>	<u>Total</u>
	<u>Mobiliario</u>	<u>Computación</u>		<u>de Uso</u>	
<u>Costo</u>					
Saldo al 31 de diciembre del 2019	28,727,479	76,693,137	3,525,000	341,038,083	449,983,698
Adiciones	-	19,005,966	-	27,358,087	46,364,053
Retiros	-	(858,637)	(1,200,000)	(4,063,522)	(6,122,160)
Saldo al 30 de setiembre del 2020	<u>28,727,479</u>	<u>94,840,466</u>	<u>2,325,000</u>	<u>364,332,647</u>	<u>490,225,592</u>
<u>Depreciación acumulada</u>					
Saldo al 31 de diciembre del 2019	14,623,098	41,838,882	1,924,583	123,889,329	182,275,892
Gasto del periodo	1,539,060	9,608,257	(495,625)	70,130,874	80,782,567
Saldo al 30 de setiembre del 2020	<u>16,162,158</u>	<u>51,447,139</u>	<u>1,428,958</u>	<u>194,020,203</u>	<u>263,058,459</u>
	€ <u>12,565,321</u>	<u>43,393,327</u>	<u>896,042</u>	<u>170,312,444</u>	<u>227,167,133</u>

5f- Otros activos

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

		<u>2020</u>		<u>2019</u>
<u>Gastos pagados por anticipado</u>	¢	<u>189,132,887</u>	¢	<u>183,240,532</u>
Impuesto sobre renta pagado por anticipado		171,422,720		152,499,069
Póliza de seguros pagada por anticipado		16,822,381		16,977,782
Anticipos a proveedores		565,032		13,100,938
Otros gastos pagados por anticipado		322,754		662,742
<u>Activos intangibles</u>	¢	<u>7,458,231</u>	¢	<u>6,506,970</u>
Valor de adquisición del software		35,039,413		29,804,784
Amortización acumulada de software adquirido		(27,581,182)		(23,297,815)

5g- Otros activos restringidos

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

		<u>2020</u>		<u>2019</u>
<u>Otros activos restringidos</u>	¢	<u>79,267,629</u>	¢	<u>71,494,311</u>
Depositos en garantía efectuados en entidades publicas		278,500		266,000
Depositos en garantía efectuados en entidades privadas		78,989,129		71,228,311

5h- Contratos de arrendamiento y derecho en uso

ASPROSE Al 30 de setiembre de 2020 mantiene un total de nueve vehículos bajo la modalidad de activos por derecho en 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 en 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.

Al 30 de setiembre 2020 el monto total de los contratos por arrendamiento y derechos de uso es de \$285,849

5i- Cuentas por Pagar y Provisiones:

Está compuesto por las obligaciones patronales de la compañía, retenciones de la Asociación Solidarista, Cuentas por pagar a proveedores y las Obligaciones por Derechos de Uso.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Cuentas por Pagar y Provisiones</u>	<u>1,253,593,486</u>	<u>423,117,927</u>
<u>Cuentas y comisiones por pagar diversas</u>	<u>1,050,936,046</u>	<u>368,326,358</u>
Aportaciones patronales por pagar	19,593,110	17,532,049
Impuestos retenidos a empleados por pagar	5,128,885	4,742,712
Aportaciones laborales retenidas por pagar	8,079,020	7,168,664
Otras retenciones a terceros por pagar	7,034,156	6,126,316
Aguinaldo acumulado por pagar	58,885,185	52,489,438
Otras cuentas y comisiones por pagar	671,963,732	45,159,753
Provision de impuesto sobre la renta	257,049,096	218,480,782
Retenciones a empleados por orden judicial	343,909	63,064
Impuestos Retenidos a Proveedores	45,105	29,313
Honorarios por Pagar	22,813,848	16,534,267
<u>Provisiones</u>	<u>26,950,941</u>	<u>54,791,568</u>
Comisiones referidas	8,289,751	47,165,990
Otras provisiones	18,661,191	7,625,578
<u>Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamiento</u>	<u>175,706,499</u>	=
Obligaciones por derecho de uso- Edificios e instalaciones	29,514,079	-
Obligaciones por derecho de uso- Vehículos	146,192,420	-

5j- Obligaciones con asegurados agentes e intermedios

Al 30 de setiembre del 2020 no hay obligaciones.

5k- Vencimientos de activos y pasivos

ASPROSE presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 30 de setiembre del 2020.

	<u>Hasta</u> 1 mes	<u>De 1 a 3</u> <u>meses</u>	<u>De 3 meses</u> <u>a 1 año</u>	<u>De 1 a 5</u> <u>años</u>	<u>Más de 5</u> <u>años</u>	<u>Total</u>
ACTIVO						
Disponibilidades	¢ 125,366,745	-	-	-	-	125,366,745
Instrumentos Financieros al Valor Razonable	51,467,301	-	-	-	-	51,467,301
Inversiones mantenidas para la venta	82,329,794	87,692,433	269,671,431	356,938,346	-	796,632,004
Productos por cobrar en instrumentos financieros	-	-	11,144,027	-	-	11,144,027
Comisiones por cobrar	5,611,874	2,158,207	14,431,734	-	-	22,201,815
Otras cuentas por cobrar	145,187	-	-	19,202,252	-	19,347,438
	¢ <u>264,920,900</u>	<u>89,850,640</u>	<u>295,247,192</u>	<u>376,140,598</u>	<u>-</u>	<u>1,026,159,330</u>
PASIVO						
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ 354,125,847	59,970,473	-	175,706,499	-	589,802,819
Provisiones	-	-	26,950,941	-	-	26,950,941
	¢ <u>354,125,847</u>	<u>59,970,473</u>	<u>26,950,941</u>	<u>175,706,499</u>	<u>-</u>	<u>616,753,760</u>
Posición	¢ <u>(89,204,946)</u>	<u>29,880,167</u>	<u>268,296,251</u>	<u>200,434,099</u>	<u>-</u>	<u>409,405,570</u>

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.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
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.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en el sector público no financiero del país	¢ (2,721,975)	(5,068,466)

5n- Reservas patrimoniales.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Reserva legal	¢ 10.000.000	¢ 10.000.000

5o- Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

Está compuesto por las utilidades acumuladas periodos anteriores.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 285,937,079	¢ 404,819,505

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>2020</u>		<u>2019</u>
Utilidad neta de operación de seguros	¢ 829,655,980	¢	678,297,959
Más (menos) el efecto impositivo sobre:			
Gastos no deducibles	77.074.950		93,690,359
Ingresos no gravables	(29.870.925)		(43,719,043)
Impuesto de renta diferido	(20.029.685)		-
Base imponible	856.830.321		728,269,275
Tasa de impuesto sobre la renta	30%		30%
Impuesto sobre la renta corriente	257.049.096		218,480,782
Utilidad del periodo después de impuestos	¢ <u>592,636,569</u>	¢	<u>459,817,176</u>

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>2020</u>		<u>2019</u>
Comisiones por colocación de seguros	¢ 2,187,961,092	¢	2,143,814,284

5r- Otros Ingresos Operativos.

Está compuesto por los ingresos varios.

		<u>2020</u>		<u>2019</u>
Ingresos operativos varios	¢	155,222,457	¢	94,410,621

5s- Gastos Operativos Diversos.

		<u>2020</u>		<u>2019</u>
Gastos Operativos Diversos	¢	57,438,462	¢	68,371,921
Comisiones por colocación de seguros		45,134,849		58,799,709
Patentes		8,310,551		7,242,437
Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas		50,928		47,113
Otros impuestos pagados en el país		741,589		569,355
Gastos operativos por servicios bancarios y similares		2,930,545		1,713,306
Gastos por bienes realizables		270,000		-

5t- Ingresos financieros.

		<u>2020</u>		<u>2019</u>
Productos por inversiones en instrumentos financieros	¢	29,870,925	¢	43,719,043
Intereses bancarios		458,936		755,191
Ingresos por Comisiones y Participaciones		-		728,598

5u- Ganancias por diferencia cambiario.

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

		<u>2020</u>		<u>2019</u>
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	¢	86,246,331	¢	22,257,731
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta		-		4,272

5v- Gastos financieros.

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

	<u>2020</u>		<u>2019</u>
Perdidas por diferencial cambiario y u. de desarrollo (UD)	¢ 60,513,835	¢	49,918,335

5w- Gastos de Administración:

	<u>2020</u>		<u>2019</u>
Gastos de Personal	¢ 1,025,917,756	¢	990,421,421
Gastos por Servicios Externos	282,555,092		283,054,909
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	41,275,118		122,465,989
Gastos de Infraestructura	113,865,219		43,224,500
Gastos Generales	<u>48,538,278</u>		<u>69,934,707</u>
	¢ <u>1,512,151,463</u>	¢	<u>1,509,101,525</u>

Gastos no Deducibles:

	<u>2020</u>		<u>2019</u>
Gastos no Deducibles	¢ <u>77,074,950</u>	¢	<u>93,690,360</u>
Provisión Aguinaldos	53,360,305		47,200,411
Provisión de Comisiones Referidas	-		1,316,698
Provisión de Uniformes	8,005,500		1,666,667
Provisión de Marchamos	-		6,000,000
Timbre de Educación y Cultura e Impuesto a las Personas Jurídicas	-		290,030
Otros gastos no deducibles	15,709,145		37,216,554

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 30 de setiembre del 2020 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 61% 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.

Firmado digitalmente por
DANILO GERARDO
VILLALOBOS
FALLAS (FIRMA)
Fecha: 2020.10.27 12:44:14
-06'00'

Danilo Villalobos Fallas
Contador

MARVIN
UMAÑA
BLANCO
(FIRMA)
Firmado digitalmente por
MARVIN UMAÑA
BLANCO (FIRMA)
Fecha: 2020.10.27
16:12:56 -06'00'

Marvin Umaña Blanco
Gerente general

Firmado digitalmente por: ANA
MERCEDES VEGA MEÑO (FIRMA)
Motivo: Aprobación
Fecha y hora: 27.10.2020
15:46:36

Ana Mercedes Vega Meño
Auditor interno