

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2021
(Expresados en colones sin céntimos)

| | <u>Notas</u> | <u>DICIEMBRE 2020</u> | <u>MARZO 2021</u> | <u>MARZO 2020</u> | | <u>Notas</u> | <u>DICIEMBRE 2020</u> | <u>MARZO 2021</u> | <u>MARZO 2020</u> |
|---|--------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--|--------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| ACTIVO | | 2,372,376,519 | 2,204,624,431 | 1,809,634,886 | PASIVO | | 1,365,443,254 | 1,335,819,330 | 801,788,589 |
| DISPONIBILIDADES | 5a | 73,374,890 | 103,099,397 | 223,689,190 | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | 5i | 1,365,443,254 | 1,335,819,330 | 801,788,589 |
| Efectivo | | 289,685 | 290,000 | 290,000 | Obligaciones con entidades financieras a plazo | | 156,970,012 | 133,674,344 | 216,738,127 |
| Depósitos a la vista entidades financieras del país | | 73,085,205 | 102,809,398 | 223,399,190 | Cuentas y comisiones por pagar diversas | | 385,612,427 | 319,329,781 | 267,894,154 |
| | | | | | Provisiones | | 38,700,598 | (26,639,515) | 8,294,370 |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 5b | 878,562,923 | 739,237,864 | 791,807,146 | Impuesto sobre la renta diferido | | 784,160,217 | 909,454,719 | 308,861,937 |
| Instrumentos Financieros al Valor Razonable | | 433,287,843 | 227,803,977 | 345,755,046 | | | | | |
| Instrumentos financieros del sector público no financiero del país - Recursos propios | | 442,053,171 | 504,591,685 | 443,300,617 | | | | | |
| Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros. | | 3,221,908 | 6,842,201 | 2,751,483 | PATRIMONIO | | 1,006,933,265 | 868,805,101 | 1,007,846,297 |
| COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR | | 827,287,286 | 1,039,571,171 | 389,868,412 | CAPITAL SOCIAL | 5l | 50,000,000 | 50,000,000 | 50,000,000 |
| Comisiones por cobrar | 5c | 14,299,983 | 71,614,935 | 39,704,222 | Capital pagado | | 50,000,000 | 50,000,000 | 50,000,000 |
| Otras cuentas por cobrar | 5d | (1,721,837) | 21,582,796 | 31,365,097 | | | | | |
| Impuesto sobre la renta diferido | 5d | 814,709,140 | 946,373,440 | 318,799,093 | AJUSTES AL PATRIMONIO | 5m | (2,010,484) | 2,958,428 | (2,414,631) |
| | | | | | Ajuste por valuación de instrumentos financieros en el sector público no financiero del país | | (2,010,484) | 2,958,428 | (2,414,631) |
| BIENES MUEBLES E INMUEBLES | 5e | 222,979,130 | 196,058,893 | 263,341,517 | RESERVAS PATRIMONIALES | 5n | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| Equipo y mobiliario | | 28,727,479 | 29,050,399 | 28,727,479 | Reserva legal | | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| Equipo de computación | | 116,976,851 | 117,362,408 | 77,290,110 | | | | | |
| Vehículos | | 2,325,000 | 2,325,000 | 3,525,000 | | | | | |
| Bienes por derecho de uso | | 367,980,781 | 368,174,000 | 364,332,647 | | | | | |
| (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles) | | (293,030,980) | (320,852,915) | (210,533,720) | RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | 5o | 285,937,079 | 548,943,749 | 685,937,079 |
| | | | | | Utilidades acumuladas ejercicios anteriores | | 985,937,079 | 948,943,749 | 985,937,079 |
| OTROS ACTIVOS | | 370,172,289 | 126,657,107 | 140,928,621 | Dividendos decretados en efectivo | | (700,000,000) | (400,000,000) | (300,000,000) |
| Gastos pagados por anticipado | 5f | 282,715,986 | 41,382,745 | 57,633,049 | RESULTADO DEL PERIODO | 5p | 663,006,670 | 256,902,925 | 264,323,849 |
| Activos intangibles | 5f | 7,276,416 | 5,222,466 | 5,686,671 | Utilidad Neta del periodo | | 663,006,670 | 256,902,925 | 264,323,849 |
| Otros activos restringidos | 5g | 80,179,887 | 80,051,896 | 77,608,900 | | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | 2,372,376,519 | 2,204,624,431 | 1,809,634,886 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 2,372,376,519 | 2,204,624,431 | 1,809,634,886 |

STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)
Fecha: 2021.04.28 17:22:31 -06'00'

Steven Bejarano Montero
Contador

Firmado digitalmente por: ANA MERCEDES VEGA MEÑO (FIRMA)

Motivo: Aprobación
Fecha y hora: 29.04.2021 14:58:00

Ana Mercedes Vega Meño
Auditor Interno

MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)

Firmado digitalmente por MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
Fecha: 2021.04.30 14:13:52 -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 2021 al 31 de Marzo 2021
(Expresados en colones sin céntimos)

| | Notas | <u>MARZO 2021</u> | <u>MARZO 2020</u> |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | | 934,297,030 | 906,921,606 |
| Comisiones por colocación de seguros | 5q | 534,138,884 | 615,993,725 |
| Comisiones por colocación de seguros - Otros | | 315,940,008 | 240,709,750 |
| Ingresos operativos varios | 5r | 84,218,137 | 50,218,131 |
| GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | 5s | 34,785,526 | 21,058,687 |
| Comisiones por servicios | | 31,547,495 | 15,409,812 |
| Otros gastos operativos | | 3,238,031 | 5,648,874 |
| UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS | | 899,511,504 | 885,862,919 |
| INGRESOS FINANCIEROS | | 10,844,777 | 41,863,262 |
| Ingresos Financieros por inversiones en Instrumentos Financieros | 5t | 8,656,960 | 9,539,918 |
| Comisiones bancarias | | 83,820 | 233,544 |
| Ingresos por Comisiones y Participaciones | | - | - |
| Ganancias por Diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD) | 5u | 2,103,997 | 32,089,800 |
| Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta | | - | - |
| GASTOS FINANCIEROS | 5v | 10,730,916 | 18,593,375 |
| Perdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD) | | 10,730,916 | 18,593,375 |
| UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS | | 899,625,365 | 909,132,806 |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS | 5w | 532,888,603 | 533,438,131 |
| Gastos de personal | | 377,923,422 | 354,235,929 |
| Gastos de servicios externos | | 91,583,400 | 104,889,545 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 12,174,533 | 21,164,544 |
| Gastos de infraestructura | | 34,447,878 | 30,572,675 |
| Gastos generales | | 16,759,370 | 22,575,438 |
| Gasto Impuesto sobre la renta | | | |
| UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES DE IMP. | | 366,736,763 | 375,694,675 |
| UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO | | 366,736,763 | 375,694,675 |
| Retenciones 2% | | 17,001,191 | 17,273,270 |
| Anticipo de renta | | | |
| Impuesto de renta por pagar | | 99,202,444 | 100,652,453 |
| UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO | | 366,736,763 | 375,694,675 |
| Impuesto sobre la renta diferido | | (6,369,797) | (6,554,897) |
| Impuesto sobre la renta ordinario | | 116,203,635 | 117,925,724 |
| UTILIDAD (PERDIDA) DESPUES DE IMPUESTOS | | 256,902,925 | 264,323,849 |

STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)
Fecha: 2021.04.28 17:23:30 -06'00'

Steven Bejarano Montero
Contador

ANA MERCEDES VEGA MEÑO (FIRMA)

Firmado digitalmente por: ANA MERCEDES VEGA MEÑO (FIRMA)
Motivo: Aprobación
Fecha y hora: 29.04.2021 15:01:40

Ana Mercedes Vega Meño
Auditor Interno

MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)

Firmado digitalmente por MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
Fecha: 2021.04.30 14:14:21 -06'00'

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 2021 al 31 de Marzo 2021
(Expresados en colones sin céntimos)

| | <u>MARZO 2021</u> | <u>MARZO 2020</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| <u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u> | | |
| <u>RESULTADO DEL PERIODO</u> | 256,902,925 | 264,323,849 |
| <u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</u> | | |
| Depreciación y amortización | 22,426,768 | 22,419,375 |
| Amortización de Derechos de Uso | 5,395,167 | 5,838,453 |
| Impuesto de Renta diferido | (6,369,797) | (6,554,898) |
| Subtotal | 21,452,137 | 21,702,930 |
| <u>Variación en los activos (aumento), o disminución</u> | | |
| Créditos y avances de efectivo | (57,314,952) | (8,693,856) |
| Cuentas y productos por cobrar | (23,304,633) | (31,287,489) |
| Otros activos | 243,515,182 | 181,966,652 |
| Subtotal | 162,895,598 | 141,985,307 |
| <u>Variación en los pasivos aumento, o (disminución)</u> | | |
| Obligaciones a la vista y a plazo | (23,295,667) | 4,015,959 |
| Otras cuentas por pagar | (66,282,646) | (63,011,915) |
| Provisiones | (65,340,113) | (54,693,604) |
| Subtotal | (154,918,426) | (113,689,559) |
| <u>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</u> | 286,332,234 | 314,322,527 |
| <u>Flujo de Efectivo de las actividades de inversión</u> | | |
| Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar) | 139,325,059 | 190,126,622 |
| Propiedad, Planta y Equipo | (708,478) | (23,891,537) |
| Derecho de uso | (193,219) | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | 138,423,362 | 166,235,085 |
| <u>Flujo de Efectivo de las actividades de financiamiento</u> | | |
| Impuesto sobre la Renta 2019 y 2018 | | |
| Ajustes al valor de los activos | 4,968,911 | (2,406,355) |
| Pago de dividendos | (400,000,000) | (300,000,000) |
| Derecho de uso | | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | (395,031,089) | (302,406,355) |
| <u>Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u> | 29,724,507 | 178,151,257 |
| <u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</u> | 73,374,890 | 45,537,934 |
| <u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</u> | 103,099,397 | 223,689,191 |

STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)
 Fecha: 2021.04.28 17:23:59 -06'00'

Steven Bejarano Montero
 Contador

Firmado digitalmente por: ANA MERCEDES VEGA MEOÑO (FIRMA)
 Motivo: Aprobación
 Fecha y hora: 29.04.2021 15:07:11

Ana Mercedes Vega Meoño
 Auditor Interno

MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
 Fecha: 2021.04.30 14:14:39 -06'00'

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 2021 al 31 de Marzo 2021
(Expresados en colones sin céntimos)

| | Capital Social | Reservas Patrimoniales | Ajustes al patrimonio | Utilidades Acumuladas | Utilidad del período | Total |
|---|---------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| Saldos inicial del 31 de diciembre 2020 | 50,000,000 | 10,000,000 | (2,010,484) | 948,943,749 | | 1,006,933,265 |
| Capitalización de las utilidades del periodo | | | | | | - |
| Resultado del período | | | | | 256,902,925 | 256,902,925 |
| Distribución de utilidades | | | | (400,000,000) | | (400,000,000) |
| Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta | | | 4,968,911 | | | 4,968,911 |
| Saldos al 31 de Marzo 2021 | ¢ 50,000,000 | ¢ 10,000,000 | ¢ 2,958,428 | ¢ 548,943,749 | ¢ 256,902,925 | ¢ 868,805,101 |

STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
STEVEN ELIECER BEJARANO
MONTERO (FIRMA)
Fecha: 2021.04.28 17:25:08
-06'00'

Steven Bejarano Montero
Contador

Firmado digitalmente por: ANA MERCEDES VEGA MEÑO (FIRMA)
Motivo: Aprobación
Fecha y hora: 29.04.2021 15:12:58

Ana Mercedes Vega Meño
Auditor Interno

MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
MARVIN UMAÑA BLANCO
(FIRMA)
Fecha: 2021.04.30 14:14:56
-06'00'

Marvin Umaña Blanco
Gerente General

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Marzo del 2021
(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 31 de marzo del 2021 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 69 funcionarios administrativos.

Cartera de créditos

Al 31 de marzo del 2021 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 31 de marzo del 2021, el tipo de cambio se estableció en ¢ 610.29 y ¢ 615.81 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 décimo año de operación bajo la nueva Ley de Seguros, se revela la información comparativa, se presenta la del periodo 2020 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 31 de marzo del 2021, después de impuestos es de ¢ 51,380.58 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.

31 de marzo del 2021 no hay activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

Nota 4. Posición Monetaria en Moneda Extranjera

Al 31 de marzo del 2021 la posición en moneda extranjera se detalla a continuación:

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

| | | 2021 | |
|--|--|--------|------------------|
| | Detalle | Moneda | Monto |
| | Disponibilidades | US\$ | 113,362 |
| | Inversiones en Instrumentos Financieros | | 1,119,658 |
| | Comisiones por cobrar | | 94,730 |
| | Bienes por derecho de uso | | 501,706 |
| | Depósitos en garantía | | 133,316 |
| | Otros gastos pagados por anticipado | | 2,125 |
| | Activos Monetarios en Moneda Extranjera | US\$ | 1,964,897 |
| | Honorarios por Pagar | US\$ | 4,509 |
| | Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios | US\$ | 29,200 |
| | Tarjetas de crédito | | 8,067 |
| | Obligaciones por derecho de uso | | 188,020 |
| | Pasivos Monetarios en Moneda Extranjera | US\$ | 229,795 |
| | Posición Neta | US\$ | 1,735,102 |

Nota 5. Composición de los rubros de estados financieros.

5a- Disponibilidades.

| | | <u>2021</u> | | <u>2020</u> |
|---|---|--------------------|---|--------------------|
| <u>Efectivo</u> | ¢ | <u>290 000</u> | ¢ | <u>290 000</u> |
| Dinero en cajas y bóvedas | | 290 000 | | 290 000 |
| <u>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</u> | | <u>102 809 398</u> | | <u>223 399 190</u> |
| Cuentas corrientes y dep. a la vista en bancos comerciales del estado | | 102 809 398 | | 223 399 190 |
| Disponibilidades | ¢ | <u>103 099 397</u> | ¢ | <u>223 689 190</u> |

5b- Inversiones en instrumentos.

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| <u>Inversiones mantenidas para negociar</u> | ¢ <u>227 803 977</u> | ¢ <u>345 755 046</u> |
| Participaciones fondos inversión CRC | 26 301 597 | 237 776 575 |
| Participaciones fondos inversión USD | 201 502 380 | 107 978 471 |
| <u>Inversiones disponibles para la venta</u> | <u>504 591 685</u> | <u>443 300 617</u> |
| Inst. financieros del sector público no financiero del país - recursos p. | 504 591 685 | 443 300 617 |
| <u>Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos</u> | <u>6 842 201</u> | <u>2 751 483</u> |
| Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros | 6 842 201 | 2 751 483 |
| Inversiones en instrumentos financieros | ¢ <u>739 237 864</u> | ¢ <u>791 807 146</u> |

5c- Comisiones y servicios por cobrar.

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>Comisiones por cobrar</u> | ¢ <u>71 614 935</u> | ¢ <u>39 704 222</u> |

Los vencimientos de las comisiones y servicios por cobrar al 31 de marzo del 2021 y 2020 se detallan a continuación:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| Antes de 30 días | ¢ 65 911 616 | ¢ 6 527 463 |
| Hasta 60 días | 5 127 081 | 10 036 666 |
| Hasta 270 días | 576 238 | 21 173 387 |
| Despues de 270 días | 0 | 1 966 706 |
| | <u>¢ 71 614 935</u> | <u>¢ 39 704 222</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>2021</u> | <u>2020</u> |
|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>Otras cuentas por cobrar</u> | ¢ <u>967 956 235</u> | ¢ <u>350 164 190</u> |
| Varios | 502 725 | 169 252 |
| Partes relacionadas | 19 853 266 | 29 815 024 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 946 373 440 | 318 799 093 |
| Anticipo a proveedores ME | 1 226 804 | 1 380 821 |

5e Bienes Muebles e Inmuebles y su depreciación.

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>Bienes muebles e inmuebles</u> | ¢ <u>196 058 893</u> | ¢ <u>263 341 517</u> |
| Equipo y mobiliario | 29 050 399 | 28 727 479 |
| Equipo de computación | 117 362 408 | 77 290 110 |
| Vehículos | 2 325 000 | 3 525 000 |
| Derecho de uso- edificio e instalaciones | 66 405 753 | 66 212 534 |
| Activos por derecho de uso- vehículos | 301 768 247 | 298 120 113 |
| Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles | (320 852 915) | (210 533 720) |

El movimiento del inmueble, mobiliario y equipo al 31 de marzo del 2021 fue el siguiente:

| | <u>Equipo y</u> <u>Mobiliario</u> | <u>Equipo</u> <u>Computación</u> | <u>Vehículo</u> | <u>Bienes por</u> <u>derecho de</u> <u>uso</u> | <u>Total</u> |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|------------------|--|--------------------|
| <u>Costo</u> | | | | | |
| Saldo al 31 de diciembre del 2020 | 28 727 479 | 116 976 851 | 2 325 000 | 367 980 781 | 516 010 111 |
| Adiciones | 322 920 | 385 558 | 0 | 193 219 | 901 697 |
| Retiros | - | 0 | - | - | - |
| Saldo al 31 de marzo del 2021 | <u>29 050 399</u> | <u>117 362 408</u> | <u>2 325 000</u> | <u>368 174 000</u> | <u>516 911 808</u> |
| <u>Depreciación acumulada</u> | | | | | |
| Saldo al 31 de diciembre del 2020 | 16 621 503 | 55 804 937 | 1 487 083 | 219 117 457 | 293 030 980 |
| Gasto del periodo | 466 261 | 4 772 331 | 58 125 | 22 525 217 | 27 821 934 |
| Saldo al 31 de marzo del 2021 | <u>17 087 764</u> | <u>60 577 268</u> | <u>1 545 208</u> | <u>241 642 675</u> | <u>320 852 915</u> |
| | ¢ <u>11 962 635</u> | <u>56 785 140</u> | <u>779 792</u> | <u>126 531 326</u> | <u>196 058 893</u> |

5f- Otros activos

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

| | | <u>2021</u> | | <u>2020</u> |
|--|---|--------------------------|---|--------------------------|
| <u>Gastos pagados por anticipado</u> | ¢ | <u>41 382 745</u> | ¢ | <u>57 633 049</u> |
| Impuesto sobre renta pagado por anticipado | | 21 706 403 | | 24 076 700 |
| Póliza de seguros pagada por anticipado | | 19 382 490 | | 32 048 751 |
| Anticipos a proveedores | | 211 949 | | 1 218 387 |
| Otros gastos pagados por anticipado | | 81 903 | | 289 210 |
| | | | | |
| <u>Activos intangibles</u> | ¢ | <u>5 222 466</u> | ¢ | <u>5 686 671</u> |
| Valor de adquisición del software | | 36 867 965 | | 30 549 703 |
| Amortización acumulada de software adquirido | | (31 645 499) | | (24 863 032) |

5g- Otros activos restringidos

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

| | | <u>2021</u> | | <u>2020</u> |
|--|---|--------------------------|---|--------------------------|
| <u>Otros activos restringidos</u> | ¢ | <u>80 051 896</u> | ¢ | <u>72 608 900</u> |
| Depositos en garantía efectuados en entidades publicas | | 278 500 | | 278 500 |
| Depositos en garantía efectuados en entidades privadas | | 79 773 396 | | 77 330 400 |

5h- Contratos de arrendamiento y derecho en uso

ASPROSE al 31 de marzo de 2021 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 31 de marzo 2021 el monto total de los contratos por arrendamiento y derechos de uso es de \$217,071

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>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-----------------------------|---------------------------|
| <u>Cuentas por Pagar y Provisiones</u> | <u>1 335 819 330</u> | <u>492 926 652</u> |
| <u>Cuentas y comisiones por pagar diversas</u> | <u>1 228 784 500</u> | <u>267 894 154</u> |
| Aportaciones patronales por pagar | 20 412 438 | 18 678 282 |
| Impuestos retenidos a empleados por pagar | 8 554 426 | 5 621 016 |
| Aportaciones laborales retenidas por pagar | 8 434 010 | 7 766 722 |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 7 042 414 | 6 781 296 |
| Aguinaldo acumulado por pagar | 25 099 701 | 23 011 105 |
| Otras cuentas y comisiones por pagar | 957 931 953 | 63 469 011 |
| Provision de impuesto sobre la renta | 116 203 635 | 117 925 724 |
| Retenciones a empleados por orden judicial | 251 334 | 556 326 |
| Impuestos Retenidos a Proveedores | 43 802 | 3 683 600 |
| Anticipos de clientes | 63 078 931 | |
| Honorarios por Pagar | 21 731 856 | 20 401 074 |
| <u>Provisiones</u> | <u>(26 639 515)</u> | <u>8 294 370</u> |
| Comisiones referidas | (40 166 848) | (2 435 193) |
| Gratificaciones | - | 0 |
| Otras provisiones | 13 527 333 | 10 729 563 |

| | | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <u>Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamiento</u> | <u>133 674 344</u> | <u>216 738 127</u> |
| Obligaciones por derecho de uso- Edificios e instalaciones | 17 889 896 | 41 265 498 |
| Obligaciones por derecho de uso- Vehículos | 115 784 448 | 175 472 629 |

5j- Obligaciones con asegurados agentes e intermedios

Al 31 de marzo del 2021 no hay obligaciones.

5k- Vencimientos de activos y pasivos

ASPROSE presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 31 de marzo del 2021.

| | Hasta 1 mes | De 1 a 3 meses | De 3 meses a 1 año | De 1 a 5 años | Más de 5 años | Total |
|--|----------------|-------------------|-----------------------|------------------|------------------|--------------|
| ACTIVO | | | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 103 099 397 | | | | | 103 099 397 |
| Instrumentos Financieros al Valor Razonable | 227 803 977 | | | | | 227 803 977 |
| Inversiones mantenidas para la venta | | 94 898 903 | 23 421 626 | 386 271 156 | | 504 591 685 |
| Productos por cobrar en instrumentos financieros | | | | 6 842 201 | | |
| Comisiones por cobrar | 65 911 616 | 5 127 081 | 576 238 | | | 71 614 935 |
| Otras cuentas por cobrar | 502 725 | | | 21 080 071 | | 21 582 796 |
| | ¢ 397 317 716 | 100 025 984 | 30 840 065 | 407 351 227 | - | 935 534 992 |
| PASIVO | | | | | | |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | ¢ 231 094 149 | 88 235 632 | | 133 674 344 | | 453 004 125 |
| Provisiones | | | (26 639 515) | | | (26 639 515) |
| | ¢ 231 094 149 | 88 235 632 | -26 639 515 | 133 674 344 | - | 426 364 611 |
| Posición | ¢ 166 223 567 | 11 790 352 | 57 479 580 | 273 676 882 | - | 509 170 381 |

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>2021</u> | <u>2020</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>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-------------|-------------|
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros en el sector público no financiero del país | ¢ 2.958.428 | (2.414.631) |

5n- Reservas patrimoniales.

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---------------|--------------|--------------|
| Reserva legal | ¢ 10.000.000 | ¢ 10.000.000 |

5o- Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

Está compuesto por las utilidades acumuladas periodos anteriores.

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Utilidades de ejercicios anteriores | ¢ 548,943,749 | ¢ 685,937,079 |

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>2021</u> | | <u>2020</u> |
|---|---|---------------------------|---|---------------------------|
| Utilidad neta de operación de seguros | ¢ | <u>366 736 763</u> | ¢ | <u>375 694 675</u> |
| Más (menos) el efecto impositivo sobre: | | | | |
| Gastos no deducibles | | 29 265 648 | | 33 485 885 |
| Ingresos no gravables | | (8 656 960) | | (16 094 815) |
| Base imponible | | 387 345 451 | | 393 085 745 |
| Tasa de impuesto sobre la renta | | 30% | | 30% |
| Impuesto sobre la renta corriente | | 116 203 635 | | 117 925 723 |
| Impuesto sobre la renta diferido | | <u>(6 369 797)</u> | | <u>(6 554 897)</u> |
| Utilidad del periodo después de impuestos | ¢ | <u><u>256 902 925</u></u> | ¢ | <u><u>264 323 849</u></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>2021</u> | | <u>2020</u> |
|--------------------------------------|---|-------------|---|-------------|
| Comisiones por colocación de seguros | ¢ | 850 078 892 | ¢ | 856 703 475 |

5r- Otros Ingresos Operativos.

Está compuesto por los ingresos varios.

| | | | | | | |
|----------------------------|---|-------------|------------|---|-------------|------------|
| Ingresos operativos varios | ¢ | <u>2021</u> | 84 218 137 | ¢ | <u>2020</u> | 50 218 131 |
|----------------------------|---|-------------|------------|---|-------------|------------|

5s- Gastos Operativos Diversos.

| | | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|---|-------------|--------------|
| Gastos Operativos Diversos | ¢ | 34 785 526 | ¢ 21 058 687 |
| Comisiones por colocación de seguros | | 31 547 495 | 15 409 812 |
| Patentes | | 2 684 261 | 2 426 495 |
| Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas | | 2 339 | 50 928 |
| Otros impuestos pagados en el país | | 299 427 | 731 964 |
| Gastos operativos por servicios bancarios y similares | | 252 003 | 2 439 487 |
| Gastos operativos por bienes realizables | | - | - |

5t- Ingresos financieros.

| | | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|---|-------------|-------------|
| Productos por inversiones en instrumentos f. | ¢ | 8 656 960 | ¢ 9 539 918 |
| Intereses bancarios | | 83 820 | 233 544 |

5u- Ganancias por diferencia cambiario.

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

| | | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|---|-------------|--------------|
| Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos f. | ¢ | 2 103 997 | ¢ 32 089 800 |

5v- Gastos financieros.

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------|--------------|
| Perdidas por diferencial cambiario y u. de desarrollo (UD) | ¢ 10 730 916 | ¢ 18 593 375 |

5w- Gastos de Administración:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Gastos de Personal | ¢ 377 923 422 | ¢ 354 235 929 |
| Gastos por Servicios Externos | 91 583 400 | 104 889 545 |
| Gastos de Movilidad y Comunicaciones | 12 174 533 | 21 164 544 |
| Gastos de Infraestructura | 34 447 878 | 30 572 675 |
| Gastos Generales | 16 759 370 | 22 575 438 |
| | ¢ <u>532 888 603</u> | ¢ <u>533 438 131</u> |

Gastos no Deducibles:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Gastos no Deducibles | ¢ <u>29 265 648</u> | ¢ <u>33 775 915</u> |
| Provisión Aguinaldos | 19 051 772 | 17 486 225 |
| Provisión de Uniformes | | 2 612 500 |
| Impuesto a las Personas Jurídicas | 231 100 | 290 030 |
| Otros gastos no deucibles | 9 982 775 | 13 387 160 |

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 marzo del 2021 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 65% 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.

STEVEN ELIECER
BEJARANO
MONTERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
STEVEN ELIECER BEJARANO
MONTERO (FIRMA)
Fecha: 2021.04.28 17:27:34
-06'00'

Steven Bejarano Montero
Contador

Firmado digitalmente por: ANA
MERCEDES VEGA MEOÑO (FIRMA)
Motivo: Aprobación
Fecha y hora: 30.04.2021 13:52:32

Ana Mercedes Vega Meoño
Auditor interno

MARVIN UMAÑA
BLANCO (FIRMA)

Firmado digitalmente
por MARVIN UMAÑA
BLANCO (FIRMA)
Fecha: 2021.04.30
08:00:42 -06'00'

Marvin Umaña Blanco
Gerente general