

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre 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 Diciembre 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 76 funcionarios administrativos.

Cartera de créditos

Al 31 de Diciembre 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 Diciembre del 2021, el tipo de cambio se estableció en ¢ 639.06 y ¢ 645.25 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 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 Diciembre del 2021, después de impuestos es de ¢ 137,366.74 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 Diciembre del 2021 no hay activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

Nota 4. Posición Monetaria en Moneda Extranjera

Al 31 de Diciembre 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\$	63,703	
Inversiones en Instrumentos Financieros		2,368,540	
Comisiones por cobrar		10,850	
Bienes por derecho de uso		593,511	
Depositos en garantía		131,677	
Otros gastos pagados por anticipado		1,867	
Activos Monetarios en Moneda Extranjera	US\$	<u>3,170,148</u>	
Honorarios por Pagar	US\$	334	
Acreeedores por Adquisición de Bienes y Servicios	US\$	20,520	
Tarjetas de credito		3,698	
Obligaciones por derecho de uso		193,361	
Pasivos Monetarios en Moneda Extranjera	US\$	<u>217,913</u>	
Posición Neta	US\$	<u><u>2,952,235</u></u>	

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>289,685</u>
Dinero en cajas y bóvedas		290,000	289,685
<u>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</u>		<u>75,899,398</u>	<u>73,085,205</u>
Cuentas corrientes y dep. a la vista en bancos comerciales del estado		75,899,398	73,085,205
Disponibilidades	¢	<u><u>76,189,398 ¢</u></u>	<u><u>73,374,890</u></u>

5b- Inversiones en instrumentos.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Inversiones mantenidas para negociar</u>	¢ <u>173,485,224</u>	¢ <u>433,287,843</u>
Participaciones fondos inversión CRC	68,566,883	290,182,567
Participaciones fondos inversión USD	104,918,340	143,105,276
<u>Inversiones disponibles para la venta</u>	<u>1,079,763,743</u>	<u>442,053,171</u>
Inst. financieros del sector público no financiero del país - recursos p.	<u>1,079,763,743</u>	<u>442,053,171</u>
<u>Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos</u>	<u>21,119,871</u>	<u>3,221,908</u>
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	19,495,157	3,221,908
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	1,624,714	
Inversiones en instrumentos financieros	¢ <u>1,274,368,838</u>	¢ <u>878,562,923</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>
Comisiones por cobrar	¢ 22,486,708	¢ 14,299,983

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Antes de 30 días	¢ 11,924,105	¢ 10,787,897
Hasta 60 días	2,574,471	2,818,858
Hasta 270 días	7,411,894	693,228
Después de 270 días	576,237.85	0
	<u>¢ 22,486,708.15</u>	<u>¢ 14,299,983</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>1,049,589</u>	¢ - <u>1,721,837</u>
Varios	28,913	1,115,735
Partes Relacionadas	-	- 4,067,345
Uniformes empleados	- 3,175	-
Anticipo a proveedores ME	1,023,850	1,229,773

5e Bienes Muebles e Inmuebles y su depreciación.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Bienes muebles e inmuebles</u>	¢ <u>193,585,275</u>	¢ <u>222,979,131</u>
Equipo y mobiliario	30,250,399	28,727,479
Equipo de computación	144,129,511	116,976,851
Vehículos	3,720,000	2,325,000
Derecho de uso- edificio e instalaciones	66,405,753	66,212,534.00
Activos por derecho de uso- vehículos	358,814,956	301,768,247
Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles	(409,735,345)	(293,030,980)

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

	<u>Equipo y</u> <u>Mobiliario</u>	<u>Equipo</u> <u>Computación</u>	<u>Vehículo</u>	<u>Derecho de uso</u> Edificio e instalaciones	<u>Derecho de uso</u> Vehículos	<u>Total</u>
<u>Costo</u>						
Saldo al 30 de Diciembre del 2020	28,727,479	116,976,851	2,325,000	66,212,534	301,768,247	516,010,111
Adiciones	1,522,920	27,152,660	1,395,000	193,219	57,046,709	87,310,509
Retiros	-	0	-	-	-	-
Saldo al 30 de Diciembre del 2021	<u>30,250,399</u>	<u>144,129,511</u>	<u>3,720,000</u>	<u>66,405,753</u>	<u>358,814,956</u>	<u>603,320,620</u>
<u>Depreciación acumulada</u>						
Saldo al 30 de Diciembre del 2020	16,621,503	55,804,937	1,487,083	43,787,104	175,330,354	293,030,980
Gasto del periodo	1,886,571	20,478,338	325,500	22,547,759	71,466,196	116,704,365
Saldo al 30 de Diciembre del 2021	<u>18,508,074</u>	<u>76,283,275</u>	<u>1,812,583</u>	<u>66,334,862</u>	<u>246,796,550</u>	<u>409,735,345</u>
¢	<u>11,742,325</u>	<u>67,846,236</u>	<u>1,907,417</u>	<u>70,891</u>	<u>112,018,406</u>	<u>193,585,275</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>293,294,568</u>	<u>282,715,986</u>
Impuesto sobre renta pagado por anticipado		260,287,369	248,146,195
Póliza de seguros pagada por anticipado		31,739,802	34,008,578
Anticipos a proveedores		1,086,727	355,961
Otros gastos pagados por anticipado		180,670	205,252
 <u>Activos intangibles</u>	 ¢	 <u>2,696,660</u>	 <u>7,276,416</u>
Valor de adquisición del software		38,078,729	36,867,965
Amortización acumulada de software adquirido		(35,382,069)	(29,591,549)

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>81,523,228</u>	<u>80,179,887</u>
Racsa		266,000	266,000
ICE		12,500	12,500.00
Scotia Leasing (contratos de arrendamiento operativo)		58,879,717	54,233,506
Arrendadora Cafsa (contratos de arrendamiento operativo)		22,365,010	25,667,882

5h- Contratos de arrendamiento y derecho en uso

ASPROSE al 31 de Diciembre de 2021 mantiene un total de diez 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 Diciembre 2021 el monto total de los contratos por arrendamiento y derechos de uso es de ¢ 124,769,176

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>1,873,638,187</u>	<u>1,365,443,254</u>
<u>Cuentas y comisiones por pagar diversas</u>	<u>1,684,420,498</u>	<u>1,169,772,644</u>
Aportaciones patronales por pagar	21,480,799	19,561,004
Impuestos retenidos a empleados por pagar	14,737,074	11,115,879
Aportaciones laborales retenidas por pagar	8,848,639	8,077,765
Otras retenciones a terceros por pagar	6,793,853	6,208,299
Aguinaldo acumulado por pagar	6,492,229	6,047,929
Otras cuentas y comisiones por pagar	1,334,256,382	815,246,195
Provision de impuesto sobre la renta	276,444,537	258,532,739
Retenciones a empleados por orden judicial	486,613	380,726
Impuestos Retenidos a Proveedores	3,012,324	30,051
Honorarios por Pagar	11,868,048	44,572,057
<u>Provisiones</u>	<u>64,448,514</u>	<u>38,700,598</u>
Comisiones referidas	43,771,511	24,730,765
Gratificaciones	-	-
Otras provisiones	20,677,003	13,969,833
<u>Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamiento</u>	<u>124,769,176</u>	<u>156,970,012</u>
Obligaciones por derecho de uso- Edificios e instalaciones	2,913	23,626,835
Obligaciones por derecho de uso- Vehículos	124,766,263	133,343,177

5j- Obligaciones con asegurados agentes e intermedios

Al 31 de Diciembre del 2021 no hay obligaciones.

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	¢ 96.794.329	(2,010,484)

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	¢ 567,456,703	¢ 285,937,079

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	¢ 940,018,540	¢	894,372,744
Más (menos) el efecto impositivo sobre:			
Gastos no deducibles	28,809,624		47,844,588
Ingresos no gravables	(47,346,373)		(69,270,057)
Ajuste NIIFs 16: Gasto arrendamiento			(11,171,479)
Base imponible	921,481,791		861,775,796
Tasa de impuesto sobre la renta	30%		30%
Impuesto sobre la renta corriente	276,444,537		258,532,739
Impuesto sobre la renta diferido	23,259,689		(27,166,665)
Utilidad del periodo después de impuestos	¢ <u>686,833,691</u>	¢	<u>663,006,670</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	¢ 3,046,846,731	¢	2,786,649,581

5r- Otros Ingresos Operativos.

Está compuesto por los ingresos varios.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos operativos varios	¢ 229,927,095	¢ 202,525,952

5s- Gastos Operativos Diversos.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos Operativos Diversos	¢ 166,613,167	¢ 83,583,278
Comisiones por colocación de seguros	151,377,849	68,209,666
Patentes	11,189,267	10,994,812
Donaciones	254,981	85,844
Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	2,339	58,812
Otros impuestos pagados en el país	433,723	829,335
Gastos operativos por servicios bancarios y similares	3,355,007	3,134,805
Gastos operativos por bienes realizables	-	270,000

5t- Ingresos financieros.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Productos por inversiones en instrumentos f.	¢ 47,346,373	¢ 41,808,052
Intereses bancarios	208,463	525,120

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.	¢ 95,757,324	¢ 104,867,231
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta	150,000	-

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)	¢ 85,483,312	¢ 79,918,786

5w- Gastos de Administración:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos de Personal	¢ 1,515,833,612	¢ 1,407,552,959
Gastos por Servicios Externos	419,129,893	397,455,440
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	60,357,797	53,284,236
Gastos de Infraestructura	155,645,499	153,875,337
Gastos Generales	77,154,167	66,333,156
	<u>¢ 2,228,120,968</u>	<u>¢ 2,078,501,128</u>

Gastos no Deducibles:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos no Deducibles	¢ 28,809,624	¢ 47,844,588
Provisión Aguinaldos	444,300	523,049
Provisión de Comisiones Referidas	-	-
Provisión de Uniformes	-	9,803,166
Provisión de Marchamos	-	-
Timbre de Educación y Cultura e Impuesto a las Personas Jurídicas	-	225,100
Otros gastos no deducibles	28,365,324	37,293,273

Nota 6. Administración integral de Riesgos

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

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

El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición al riesgo de ASPROSE, sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible. Algunos riesgos son específicos del sector asegurador, tales como el riesgo de suscripción y los riesgos relacionados con la evaluación de las reservas técnicas. Otros riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operacionales, legales, organizacionales y de conglomerado (incluyendo riesgos de contagio, correlación y de contraparte).

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

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

a) Riesgos de Crédito

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

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

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

b) Riesgo de liquidez

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

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

c) **Riesgo de Mercado**

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

- Riesgo sistemático

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

- Riesgo de tasa de interés

Al 31 de Diciembre del 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: 2022.01.31 12:29:47
-06'00'

Steven Bejarano Montero
Contador

ANA MERCEDES
VEGA MEOÑO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por ANA
MERCEDES VEGA MEOÑO
(FIRMA)
Fecha: 2022.01.31 16:11:21
-06'00'

Ana Mercedes Vega Meoño
Auditor interno

MARVIN UMAÑA
BLANCO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
MARVIN UMAÑA BLANCO
(FIRMA)
Fecha: 2022.01.31 14:32:42
-06'00'

Marvin Umaña Blanco
Gerente general

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

	<u>Notas</u>	<u>DICIEMBRE 2021</u>	<u>DICIEMBRE 2020</u>		<u>Notas</u>	<u>DICIEMBRE 2021</u>	<u>DICIEMBRE 2020</u>
ACTIVO		3,284,722,910	2,372,376,519	PASIVO		1,873,638,187	1,365,443,254
DISPONIBILIDADES	5a	76,189,398	73,374,890	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	5i	1,873,638,187	1,365,443,254
Efectivo		290,000	289,685	Obligaciones con entidades financieras a plazo		124,769,176	156,970,012
Depósitos a la vista entidades financieras del país		75,899,398	73,085,205	Cuentas y comisiones por pagar diversas		398,707,604	385,612,427
				Provisiones		64,448,514	38,700,598
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5b	1,274,368,838	878,562,923	Impuesto sobre la renta diferido		1,285,712,894	784,160,217
Instrumentos Financieros al Valor Razonable		173,485,224	433,287,843				
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país - Recursos propios		1,079,763,743	442,053,171				
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros.		21,119,871	3,221,908	PATRIMONIO		1,411,084,723	1,006,933,265
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		1,363,064,944	827,287,286	CAPITAL SOCIAL	5l	50,000,000	50,000,000
Comisiones por cobrar	5c	22,493,849	14,299,983	Capital pagado		50,000,000	50,000,000
Otras cuentas por cobrar	5d	1,049,589	(1,721,837)				
Impuesto sobre la renta diferido		1,339,521,506	814,709,140	AJUSTES AL PATRIMONIO	5m	96,794,329	(2,010,484)
				Ajuste por valuación de instrumentos financieros en el sector público no financiero del país		96,794,329	(2,010,484)
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5e	193,585,275	222,979,130	RESERVAS PATRIMONIALES	5n	10,000,000	10,000,000
Equipo y mobiliario		30,250,399	28,727,479	Reserva legal		10,000,000	10,000,000
Equipo de computación		144,129,511	116,976,851				
Vehículos		3,720,000	2,325,000	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	5o	567,456,703	285,937,079
Bienes por derecho de uso		425,220,709	367,980,781	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores		948,943,749	985,937,079
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(409,735,345)	(293,030,980)	Dividendos decretados en efectivo		(381,487,046)	(700,000,000)
				RESULTADO DEL PERIODO	5p	686,833,691	663,006,670
OTROS ACTIVOS		377,514,455	370,172,289	Utilidad Neta del periodo		686,833,691	663,006,670
Gastos pagados por anticipado	5f	293,294,568	282,715,986				
Activos intangibles		2,696,660	7,276,416				
Otros activos restringidos		81,523,228	80,179,887				
TOTAL ACTIVO		3,284,722,910	2,372,376,519	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,284,722,910	2,372,376,519

STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)
 Fecha: 2022.01.31 09:14:12 -06'00'

Steven Bejarano Montero
 Contador

ANA MERCEDES VEGA MEOÑO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ANA MERCEDES VEGA MEOÑO (FIRMA)
 Fecha: 2022.01.31 16:13:38 -06'00'

Ana Mercedes Vega Meoño
 Auditor Interno

MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
 Fecha: 2022.01.31 14:29:54 -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 diciembre 2021
(Expresados en colones sin céntimos)

	Notas	<u>DICIEMBRE 2021</u>	<u>DICIEMBRE 2020</u>
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		3,276,773,826	2,989,175,533
Comisiones por colocación de seguros	5q	1,465,806,785	1,583,865,911
Comisiones por colocación de seguros - Otros	5q	1,581,039,946	1,202,783,670
Ingresos operativos varios	5r	229,927,095	202,525,952
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	5s	166,613,167	83,583,278
Comisiones por servicios		151,377,849	68,209,666
Otros gastos operativos		15,235,318	15,373,612
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		3,110,160,659	2,905,592,255
INGRESOS FINANCIEROS	5t	143,462,160	147,200,403
Ingresos Financieros por inversiones en Instrumentos Financieros		47,346,373	41,808,052
Comisiones bancarias		208,463	525,120
Ingresos por Comisiones y Participaciones		-	-
Ganancias por Diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	5u	95,757,324	104,867,231
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta		150,000	-
GASTOS FINANCIEROS	5v	85,483,312	79,918,786
Perdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		85,483,312	79,918,786
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		3,168,139,507	2,972,873,872
GASTOS ADMINISTRATIVOS	5w	2,228,120,968	2,078,501,128
Gastos de personal		1,515,833,612	1,407,552,959
Gastos de servicios externos		419,129,893	397,455,440
Gastos de movilidad y comunicaciones		60,357,797	53,284,236
Gastos de infraestructura		155,645,499	153,875,337
Gastos generales		77,154,167	66,333,156
Gasto Impuesto sobre la renta		-	-
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES DE IMP.		940,018,540	894,372,744
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		940,018,540	894,372,744
Retenciones 2%		60,964,492	55,767,739
Anticipo de renta		-	183,073,617
Impuesto de renta por pagar		-	-
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		940,018,540	894,372,744
Impuesto sobre la renta diferido		(23,259,689)	(27,166,665)
Impuesto sobre la renta ordinario		276,444,537	258,532,739
UTILIDAD (PERDIDA) DESPUES DE IMPUESTOS		686,833,691	663,006,670

STEVEN ELIECER BEJARANO
 MONTERO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)
 Fecha: 2022.01.31 09:14:37 -06'00'

Steven Bejarano Montero
 Contador

ANA MERCEDES VEGA MEOÑO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ANA MERCEDES VEGA MEOÑO (FIRMA)
 Fecha: 2022.01.31 16:14:12 -06'00'

Ana Mercedes Vega Meoño
 Auditor Interno

MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
 Fecha: 2022.01.31 14:30:14 -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 diciembre 2021
(Expresados en colones sin céntimos)

	<u>DICIEMBRE 2021</u>	<u>DICIEMBRE 2020</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
<u>RESULTADO DEL PERIODO</u>	686,833,691	663,006,670
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</u>		
Depreciación y amortización	110,111,031	104,515,099
Amortización de Derechos de Uso	6,593,334	6,239,989
Impuesto de Renta diferido	(23,259,689)	(27,166,665)
Subtotal	93,444,676	83,588,423
<u>Variación en los activos (aumento), o disminución</u>		
Créditos y avances de efectivo	(8,193,866)	16,710,383
Cuentas y productos por cobrar	(2,771,425)	1,799,445
Otros activos	(7,342,166)	(47,277,016)
Subtotal	(18,307,458)	(28,767,189)
<u>Variación en los pasivos aumento, o (disminución)</u>		
Obligaciones a la vista y a plazo	(32,200,836)	(55,752,156)
Otras cuentas por pagar	13,095,177	54,706,358
Provisiones	25,747,916	(24,287,376)
Subtotal	6,642,256	(25,333,174)
<u>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</u>	768,613,165	692,494,730
<u>Flujo de Efectivo de las actividades de inversión</u>		
Aumento en Instrumentos financieros	(395,805,915)	103,370,845
Equipo y mobiliario	(1,522,920)	0
Vehículos	(1,395,000)	1,200,000
Equipo de computación	(27,152,660)	(40,283,714)
Derechos de Uso	(57,239,928)	(26,942,698)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(483,116,424)	37,344,433
<u>Flujo de Efectivo de las actividades de financiamiento</u>		
Ajustes al valor de los activos	98,804,812	(2,002,207)
Pago de dividendos		
Derecho de uso	(381,487,046)	(700,000,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(282,682,234)	(702,002,207)
<u>Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u>	2,814,508	27,836,957
<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>	76,189,398	73,374,891

STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)

Steven Bejarano Montero

Contador

ANA MERCEDES VEGA MEOÑO (FIRMA)

Ana Mercedes Vega Meoño

Auditor Interno

MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)

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 diciembre 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					686,833,691	686,833,691
Distribución de utilidades				(381,487,046)		(381,487,046)
Ajuste por valuacion de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta			98,804,813			98,804,813
Saldos al 30 de Junio 2021	€ 50,000,000	€ 10,000,000	€ 96,794,329	€ 567,456,703	€ 686,833,691	€ 1,411,084,723

STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)
Firmado digitalmente por STEVEN ELIECER BEJARANO MONTERO (FIRMA)
Fecha: 2022.01.31 09:15:09 -06'00'

Steven Bejarano Montero
Contador

ANA MERCEDES VEGA MEOÑO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ANA MERCEDES VEGA MEOÑO (FIRMA)
Fecha: 2022.01.31 16:15:10 -06'00'

Ana Mercedes Vega Meoño
Auditor Interno

MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARVIN UMAÑA BLANCO (FIRMA)
Fecha: 2022.01.31 14:30:41 -06'00'

Marvin Umaña Blanco
Gerente General