

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva.
SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, **cédula jurídica 3-101-278878** los cuales, comprenden el balance de Situación al 31 de diciembre del 2018 el estado de resultados integrales, el estado de cambios de patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, al 31 de diciembre de 2018, su desempeño financiero, estado de cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo, por los años que cierran en esas mismas fechas, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera, que comprenden las NIC, NIIF y las interpretaciones emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoria de conformidad con las Normas internacionales de Auditoria. (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe *Responsabilidades del Auditor en la Auditoria de los Estados Financieros*. Somos independientes de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de ética para Contadores (Código IESBA), en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoria de los estados financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos.

Tel: 506-2253-7002 Fax: 506- 2253-7044

Web: www.grupobcz.com

Email: info-hlbcr@grupobcz.com

Apdo. 65-2020 San José – Costa Rica

75 mts. Sur de la Embajada de Italia, Los Yoses, San Pedro Montes de Oca

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base; para nuestra opinión.

Asuntos Clave de Auditoría

Asuntos Clave de Auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría como un todo, y en la formación de nuestra opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado sobre estos asuntos.

Reconocimiento de ingresos por comisión

La cantidad de ingresos y ganancias reconocidos en el ejercicio económico por el ingreso de comisión y servicios, dependen de la valuación adecuada según los criterios de la NIC 18 de Ingresos y los alcances de la nueva norma NIIF 15 de Ingresos de Contratos, y de, sí o no, a cada facturación de las comisiones vinculadas por primas de seguros de corto y largo plazo se le vincula o separa del contrato de la venta del servicio que presta la aseguradora.

Como estos acuerdos comerciales de reconocimiento de comisiones pueden ser complejos, se aplica el juicio significativo en la selección de la base contable en cada póliza.

En nuestra opinión, el reconocimiento de ingresos por comisiones ganadas representa un riesgo significativo para nuestra auditoría ya que la Entidad podría reconocer inapropiadamente dichas comisiones y su medición puede diferir de los criterios asociados con el principio del devengo que se establece en el marco conceptual de las NIIF.

Esto suele conducir a que los ingresos y las ganancias sean reconocidos de manera anticipada o en su defecto se reconozca bajo el principio de caja, esto a la luz de las cláusulas contractuales que se manifiestan en las diferentes pólizas de seguro.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación con el reconocimiento de ingresos incluyeron:

Tel: 506-2253-7002 Fax: 506- 2253-7044

Web: www.grupobcz.com

Email: info-hlbcr@grupobcz.com

Apdo. 65-2020 San José – Costa Rica

75 mts. Sur de la Embajada de Italia, Los Yoses, San Pedro Montes de Oca

1. Pruebas de controles, con la asistencia de nuestros especialistas en Tecnologías de Información, incluyendo, entre otros, aquellos sobre: la fuente de información de datos de porcentajes de comisión y descuentos individuales; la comparación de dichos términos con los acuerdos contractuales que se esbozan en el contrato de las pólizas de seguros; y
2. Análisis detallado de los ingresos y el momento de su reconocimiento con base a las expectativas derivadas de nuestro conocimiento del sector de seguros y de los datos de mercado externos, dando seguimiento a las variaciones de nuestras expectativas.
3. Revisiones analíticas y sustantivas para determinar la aplicación razonable de los alcances que subyacen de la NIC 18 de ingresos.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas importantes, ya sea debido a fraude o a error, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias..

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en Marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de esas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**

Tel: 506-2253-7002 Fax: 506- 2253-7044

Web: www.grupobcz.com

Email: info-hlbcr@grupobcz.com

Apdo. 65-2020 San José – Costa Rica

75 mts. Sur de la Embajada de Italia, Los Yoses, San Pedro Montes de Oca

Responsabilidades del auditor en la auditoria de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoria efectuada de conformidad con las NIAs siempre detectara un error significativo cuando exista.

Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran significativos si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoria de conformidad con las NIAs, ejercemos nuestro juicio de profesionalidad y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoria, y demás:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos de los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoria en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoria para diseñar procedimientos de auditoria que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoria obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre en relación con .eventos a condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la

Tel: 506-2253-7002 Fax: 506- 2253-7044

Web: www.grupobcz.com

Email: info-hlbcr@grupobcz.com

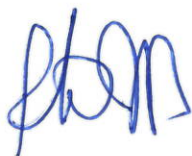
Apdo. 65-2020 San José – Costa Rica

75 mts. Sur de la Embajada de Italia, Los Yoses, San Pedro Montes de Oca

atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, deje de continuar como negocio en marcha.

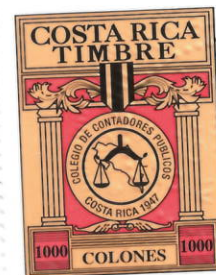
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros incluidas en las revelaciones, y los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos de una forma que logra una representación razonable.

Les Informamos a los encargados del gobierno corporativo lo relativo entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeados de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante la auditoría.



Lic. Arturo Baltodano Baltodano
Socio Director
Contador Público Autorizado Carné 2130
Póliza de Fidelidad 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2019

Timbre de Ley 6663 de ₡ 1.000.00
Cancelado y adherido en el original



San José, 26 de febrero del 2019

Tel: 506-2253-7002 Fax: 506- 2253-7044

Web: www.grupobcz.com

Email: info-hlbcr@grupobcz.com

Apdo. 65-2020 San José – Costa Rica

75 mts. Sur de la Embajada de Italia, Los Yoses, San Pedro Montes de Oca

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS S.A.
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(expresado en colones costarricenses)

	Nota	2018	2017
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES	5	2 296 683	1 190 100
Efectivo		150 555	150 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		2 146 128	1 040 100
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6	35 915 011	33 328 858
Inversiones Disponibles para la venta		35 915 011	33 328 858
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	7	42 652 801	36 483 099
Comisiones por cobrar		26 757 742	25 584 922
Cuentas por cobrar partes Relacionadas		0	0
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		12 390 076	10 863 355
Otras Cuentas por Cobrar		3 504 983	34 823
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	8	433 105	776 478
Equipos y mobiliario		3 771 323	3 771 323
Equipos de computacion		5 018 645	5 018 645
Vehiculos		2 420 000	2 420 000
Propiedad		21 945 439	21 945 439
(Depreciacion acumulada bienes muebles e inmuebles)		-32 722 302	-32 378 929
OTROS ACTIVOS	9	16 888 663	16 848 142
Gastos pagados por anticipado		4 409 575	4 369 054
Activos Intangibles		12 000 000	12 000 000
Otros activos restringidos		479 088	479 088
TOTAL ACTIVO		€ 98 186 261	€ 88 626 677
PASIVO		10 806 670	9 745 870
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	10	7 744 140	6 238 316
Cuentas y comisiones por pagar diversas		2 224 077	1 313 437
Provisiones		5 520 063	4 924 879
OLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS	11	3 033 738	3 478 762
Comisiones por pagar Agentes		3 033 738	3 478 762
OTROS PASIVOS	12	28 792	28 792
Operaciones pendientes de imputación		28 792	28 792
PATRIMONIO	13	87 379 592	78 880 807
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO		5 000 000	5 000 000
Capital pagado		5 000 000	5 000 000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		12 500 000	12 500 000
Capital Pagado Adicional		12 500 000	12 500 000
RESERVAS PATROMONIALES		370 438	370 438
Reserva legal		370 438	370 438
RESULTADOS ACUMULADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		61 010 369	56 119 187
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		61 010 369	56 119 187
RESULTADOS DEL PERIODO		8 498 785	4 891 182
Utilidad neta del periodo		8 498 785	4 891 182
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		€ 98 186 261	€ 88 626 677

Las notas adjuntas forman son parte integral de estos estados financieros

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS.S.A
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Por los periodos terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(expresado en colones costarricenses)

	Nota	2018	2017
INGRESO POR OPERACIÓN DE SEGUROS		152 468 697	140 090 406
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	14	152 468 697	140 090 406
Comisiones por colocación de seguros		152 468 697	140 090 406
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	15	79 545 415	85 795 043
Comisiones por servicios		79 545 415	85 795 043
UTILIDAD O (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		<u>₡ 72 923 282</u>	<u>₡ 54 295 363</u>
INGRESOS FINANCIEROS	16	2 832 694	1 884 789
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2 552 848	1 766 698
Otros ingresos financieros		279 846	118 091
GASTOS FINANCIEROS	17	136 290	183 889
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		136 290	183 889
UTILIDAD (PERDIDA) BRUTA DE OPERACIÓN		<u>₡ 75 619 686</u>	<u>₡ 55 996 263</u>
GASTOS DE ADMINISTRACION	18	67 120 901	51 105 081
Gastos de personal		19 079 946	12 726 391
Gastos por servicios externos		14 412 243	11 060 300
Gastos de movilidad y comunicaciones		11 191 393	9 974 144
Gastos de infraestructura		14 757 043	14 339 053
Gastos generales		6 363 487	2 821 898
Otras cuentas de registro		1 316 789	183 295
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		<u>₡ 8 498 785</u>	<u>₡ 4 891 182</u>

Las notas adjuntas forman son parte integral de estos estados financieros

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS S.A.
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(expresado en colones costarricenses)

	2018	2017	Variación
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES	2 296 683	1 190 100	1 106 583
Efectivo	150 555	150 000	555
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2 146 128	1 040 100	1 106 028
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	35 715 011	33 328 858	2 386 153
Inversiones Disponibles para la venta	35 715 011	33 328 858	2 386 153
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	42 852 801	36 483 099	6 369 702
Comisiones por cobrar	26 957 742	25 584 922	1 372 820
Cuentas por cobrar partes Relacionadas	0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	12 390 076	10 863 355	1 526 721
Otras Cuentas por Cobrar	3 504 983	34 823	3 470 160
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	433 105	776 478	-343 373
Equipos y mobiliario	3 771 323	3 771 323	0
Equipos de computacion	5 018 645	5 018 645	0
Vehiculos	2 420 000	2 420 000	0
Propiedad	21 945 439	21 945 439	0
(Depreciacion acumulada bienes muebles e inmuebles)	-32 722 302	-32 378 929	-343 373
OTROS ACTIVOS	16 888 663	16 848 142	40 521
Gastos pagados por anticipado	4 409 575	4 369 054	40 521
Activos Intangibles	12 000 000	12 000 000	0
Otros activos restringidos	479 088	479 088	0
TOTAL ACTIVO	₡ 98 186 263	₡ 88 626 677	₡ 9 559 586
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7 744 140	6 238 316	1 505 824
Cuentas y comisiones por pagar diversas	2 224 077	1 313 437	910 640
Provisiones	5 520 063	4 924 879	595 184
OLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS	3 033 738	3 478 762	-445 024
Comisiones por pagar Agentes	3 033 738	3 478 762	(445 024)
OTROS PASIVOS	28 792	28 792	0
Operaciones pendientes de imputación	28 792	28 792	0
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO	5 000 000	5 000 000	0
Capital pagado	5 000 000	5 000 000	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	12 500 000	12 500 000	0
Capital Pagado Adicional	12 500 000	12 500 000	0
RESERVAS PATROMONIALES	370 438	370 438	0
Reserva legal	370 438	370 438	0
RESULTADOS ACUMULADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	61 010 369	56 119 187	4 891 182
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	61 010 369	56 119 187	4 891 182
RESULTADOS DEL PERIODO	8 498 785	4 891 182	3 607 603
Utilidad neta del periodo	8 498 785	4 891 182	3 607 603
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	₡ 98 186 262	₡ 88 626 679	₡ 9 559 583

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(expresado en colones costarricenses)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2018	2017
Resultados del Periodo	8 498 785	4 891 182
PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS		
Depreciaciones y Amortizaciones	343 373	359 774
VARIACIÓN EN LOS ACTIVOS (AUMENTO) O DISMINUCIÓN		
Comisiones por Cobrar	-1 372 820	(1 352 234)
Otras Cuentas por Cobrar	-3 470 160	0
Impuesto sobre la renta diferido (Retención 2%)	-1 526 721	(2 801 753)
Gastos pagados por anticipado	-40 521	21 185
Efecto Neto en Activos (aumento) disminución	2 431 936	1 118 154
VARIACIÓN EN LOS PASIVOS AUMENTO O (DISMINUCIÓN)		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	910 640	3 624
Obligaciones con agentes e intermediarios	-445 024	518 174
Provisiones por pagar	595 184	486 068
Efecto Neto en Pasivos (aumento) disminución	1 060 800	1 007 866
Efectivo Neto Provisto para las actividades de Operación	3 492 736	2 126 020
Flujo de Efectivo de las actividades de inversión		
Bienes Muebles e Inmuebles	0	(39 900)
Efectivo Neto Proveniente de las Actividades de Inversión	(0)	(39 900)
Aumento (disminución) neto del efectivo	3 492 737	2 086 120
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	34 518 957	32 432 839
Efectivo y equivalentes al final del periodo	<u>€38 011 694</u>	<u>€34 518 957</u>

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(expresado en colones costarricenses)

DESCRIPCION	CAPITAL SOCIAL	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZABLES	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS AL PRINCIPIO DEL PERIODO	UTILIDAD DEL PERIODO	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2017	€5 000 000	€12 500 000	€370 438	€56 119 187	€4 891 182	€78 880 807
Capital Social						0
Aportes Patrimoniales						0
Reservas Patrimoniales						0
Resultados Acumulados al Principio del Periodo				4 891 182	-4 891 182	0
Deuda Tributaria 2018				0		0
Utilidad del Periodo					8 498 785	8 498 785
Saldo al 31 de diciembre del 2018	€5 000 000	€12 500 000	€370 438	€61 010 369	€8 498 785	€87 379 592

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

Nota 1: Información general

Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A., cédula jurídica N° 3-101-278878, fue creada en julio del 2003. Su domicilio fiscal es en la ciudad de San José, Curridabat, 150 metros al sur de Agencia del Banco Nacional y podrá extender su radio de acción a todo el territorio nacional.

Su principal actividad es la intermediación de los diferentes seguros que emite el Instituto Nacional de Seguros, a través de Agentes de Seguros Autorizados por dicha Institución.

En Costa Rica, la actividad de seguros está regulada por la SUGESE, según se establece en la Ley Reguladora del Mercado de Seguros 8653.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 cuenta con 3 funcionarios.

Nota 2: Bases para la preparación de los estados financieros y principales políticas de contabilidad

2.1 Bases para la preparación de los estados financieros:

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Contabilidad y publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 22 del lunes 19 de octubre del 2009, en la cual se acordó adoptar y aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y las interpretaciones correspondientes (SIC y CINIIF), para las entidades y los grupos empresariales cuya supervisión compete, por su especialidad a la Superintendencia General de Seguros.

2.2 Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de esta normativa. 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, requerirán de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASIF).

Tal y como lo establece el Acuerdo SUGEF 34 "Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGIVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros", en el capítulo II "Tratamientos Especiales Aplicables a los Entes Supervisados y a los Emisores No Financieros"

2.3 Plan de Cuentas

La Agencia utiliza el Plan de Cuentas para las entidades de seguros, aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 13, numeral 3, del acta de sesión 811-2009, celebrada el 2 de octubre del 2009. Publicado en el Diario Oficial La Gaceta 202 del 19 de octubre del 2009, y sus subsiguientes modificaciones al Plan de Cuentas.

2.4 Período económico:

A partir del año 2011, la Dirección General de Tributación Directa aprobó el cambio de período del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año. En este período, el mismo comprenderá doce meses.

Nota 3: Principales políticas contables

Mobiliario y Equipo, Equipo de Cómputo y Vehículos:

El mobiliario y equipo, el equipo de cómputo y los vehículos se deprecian por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los bienes respectivos.

Los porcentajes utilizados para reconocer la depreciación y amortización indicadas, son:

Mobiliario y Equipo	10%
Equipo de cómputo	20%
Vehículos	10%

Transacciones en moneda extranjera:

La utilidad o pérdida derivadas de la conversión de los dólares de los Estados Unidos (\$) con respecto al colón de la República de Costa Rica (¢), correspondientes a ventas de activos y pasivos monetarios denominados en US dólares y en otras monedas de libro uso, se aplican a los resultados del período.

Deterioro del valor de los activos:

En caso de existir un deterioro en el valor de sus activos cuando estima que no obtendrá flujos de efectivo provenientes de los mismos, la Sociedad tiene la política de reconocerlos en el período que corresponda.

Inversiones en instrumentos financieros (certificados de depósito a plazo):

Los certificados de depósito a plazo se valúan a su costo de adquisición.

Nota 5: Disponibilidades

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el efectivo de la compañía se detalla de la siguiente forma:

Detalle	2018	2017
Efectivo	150.555	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del p	2.146.128	1.040.100
Total Disponibilidades	€2.296.683	€1.190.100

La nota corresponde, el efectivo o equivalente de efectivo con el que cuenta la empresa.

Nota 6: Inversiones e instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 las Inversiones e Instrumentos Financiera de la compañía se componen de la siguiente partida:

Detalle	2018	2017
Inversiones Disponibles para la venta	35 915 011	33 328 858
Total Inversiones e Instrumentos Financieros	€35 915 011	€33 328 858

La nota corresponde la disponibilidad para la venta en Inversiones.

Nota 7: Comisiones, Primas y Cuentas POR Cobrar

Corresponde a las comisiones pendientes de cobro al Instituto Nacional de Seguros, por primas cobradas y remitidas a esa Institución, cuyo reconocimiento y pago de la comisión, no se ha efectuado al 31 de diciembre del 2018.

El monto de impuesto sobre la renta está conformado por las retenciones del 2% de Impuesto sobre la Renta que efectúa el Instituto Nacional de Seguros, sobre el pago de las comisiones a la Sociedad y cuya aplicación se hará, de acuerdo a los resultados, al final del período contable.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 la cuenta se compone de las siguientes partidas:

Detalle	2018	2017
Comisiones por Cobrar	26.757.742	25.584.922
Impuesto sobre la renta diferido	12.390.076	10.863.355
Otras cuentas por cobrar	3.504.983	34.823
Total Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	€42.652.801	€36.483.099

Nota 8: Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, el valor en libros de los activos depreciables es:

Detalle	2018	2017
Equipos y Mobiliario	3 771 323	3 771 323
Equipo de Cómputo	5 018 645	5 018 645
Vehículos	2 420 000	2 420 000
Propiedad	21 945 439	21 945 439
Total Bienes muebles e inmuebles	€33 155 407	€33 155 407
Depreciación Acumulada	-32 722 302	-32 378 929
Total Bienes muebles e inmuebles	€433 105	€776 478

La nota Corresponde a los activos fijos con que la empresa cuenta, y además en ésta se refleja la depreciación acumulada de dichos activos.

Nota 9: Gastos pagados por anticipado

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 las Otros Activos de la compañía se componen de la siguiente partida:

Detalle	2018	2017
Gastos pagados por anticipado	4 409 575	4 369 054
Activos Intangibles	12 000 000	12 000 000
Otros activos restringidos	479 088	479 088
Total Otros Activos	€16 888 663	€16 848 142

Están conformados por los diferentes tipos de seguros suscritos por la Sociedad, los cuales se amortizan mensualmente mediante el método de línea recta, según la vigencia de cada pago.

Nota 10: Cuentas por pagar y Provisiones

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, el valor de las Cuentas por pagar y Provisiones de la compañía se compone de las siguientes partidas:

Detalle	2018	2017
Cuentas y comisiones por pagar diversas	2 224 077	1 313 437
Provisiones	5 520 063	4 924 879
Total Cuentas por pagar y Provisiones	€7 744 140	€6 238 316

Nota 11: Obligación con Asegurados, Agentes e Intermediarios

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, el valor de las Obligación con Asegurados, Agentes e Intermediarios de la compañía se compone de las siguientes partidas:

Detalle	2018	2017
Comisiones por pagar Agentes	3 033 738	3 478 762
Total Obligación con Asegurados, Agentes e Intermediarios	€3 033 738	€3 478 762

Nota 12: Otros Pasivos

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, el valor de las Otros Pasivos de la compañía se compone de las siguientes partidas:

Detalle	2018	2017
Operaciones pendientes de imputación	28 792	28 792
Total Otros Pasivos	€28 792	€28 792

Nota 13: Patrimonio

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, el valor de los Gastos de Personal de la compañía se compone de la siguiente partida;

Detalle	2018	2017
Capital Social	5 000 000	5 000 000
Capital Pagado Adicional	12 500 000	12 500 000
Reservas legal	370 438	370 438
Utilidades Acumulada de Ejercicios Anteriores	61 010 369	56 119 187
Utilidad Neta del Periodo	8 498 785	4 891 182
Total Patrimonio	€87 379 592	€78 880 807

Nota 14: Ingresos Operativos Diversos

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, el valor de los Ingresos Operativos Diversos de la compañía se compone de la siguiente partida:

Detalle	2018	2017
Comisiones por colocación de seguros	152 468 697	140 090 406
Total Ingresos Operativos Diversos	€152 468 697	€140 090 406

Nota 15: Gastos Operativos Diversos

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, el valor de los Gastos Financieros Diversos de la compañía se compone por las siguientes partidas:

Detalle	2018	2017
Comisiones por servicios	79 545 415	85 795 043
Total Gastos Operativos Diversos	€79 545 415	€85 795 043

Nota 16: Ingresos Financieros

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, el valor de la partida de Ingresos Financieros de la compañía se compone por las siguientes partidas:

Detalle	2018	2017
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	2 552 848	1 766 698
Otros ingresos financieros	279 846	118 091
Total Ingresos Financieros	€2 832 694	€1 884 789

Nota 17: Gastos Financieros

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, el valor de la partida de Gastos de Financieros de la compañía se compone por las siguientes partidas:

Detalle	2018	2017
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	136 290	183 889
Total Gastos Financieros	€136 290	€183 889

Nota 18: Gastos Administrativos:

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, el valor de la partida de Gastos Administrativos de la compañía se compone por las siguientes partidas:

Detalle	2018	2017
Gastos de personal	19 079 946	12 726 391
Gastos por servicios externos	14 412 243	11 060 300
Gastos de movilidad y comunicaciones	11 191 393	9 974 144
Gastos de infraestructura	14 757 043	14 339 053
Gastos generales	6 363 487	2 821 898
Otras cuentas de registro	1 316 789	183 295
Total Gastos Administrativos	€67 120 901	€51 105 081

Nota 19: Riesgo de liquidez

El efectivo y los activos equivalentes a efectivo cubren 3 veces el monto de las obligaciones a corto plazo, por lo que el riesgo de liquidez es nulo.

Nota 20: Riesgos de mercado.

La Sociedad no está expuesta a riesgos de tasa de interés ni riesgo cambiario, por cuanto no existen obligaciones con costo ni pactadas en moneda extranjera.