

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

- **Estados financieros y opinión de los auditores**
- **Al 31 de diciembre del 2020**
- **Informe final**

Contenido

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-6
Estados Financieros	
Balances de Posición Financiera	7-8
Estados de Resultados	9
Estados de Cambios en el Patrimonio	10
Estados de Flujos de Efectivo	11
Notas a los Estados Financieros	12-31

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros que se acompañan de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., los cuales comprenden el balance de situación financiera, al 31 de diciembre del 2020 y 2019, los correspondientes estados conexos de resultados, de cambios en el patrimonio, de flujos de efectivo, por los periodos terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan fielmente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el resultado de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio por el periodo terminado en esa fecha, de conformidad con las bases contables descritas en la nota 2.

Fundamentos de la Opinión

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

Párrafo de énfasis – bases de contabilidad

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

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

Cambios en políticas contables aplicadas a partir del periodo actual

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, la cual describe los cambios en políticas contables introducidos por el regulador con la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera (RIF), establecido mediante Acuerdo SUGEF 30-18 del 11 de setiembre de 2018 emitido por CONASSIF, cuyo objetivo es regular la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Hasta el 31 de diciembre del 2019, se mantenía en vigencia la regulación de CONASSIF referida al Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros; Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros-Homologado, Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros y Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros. A partir de 01 de enero de 2020, esta normativa fue derogada, al igual que todas las disposiciones de igual o inferior rango en materia de normativa contable que se opongan a lo establecido en Reglamento, el cual integra en un solo cuerpo normativo la base normativa de preparación y presentación de la Información Financiera conforme la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera con excepción de los tratamientos especiales y transitorios indicados en el mismo. A la fecha de este informe no ha habido impactos importantes producto del cambio en la normativa contable.

Los cambios en políticas y procedimientos contables introducidos por este Reglamento no han sido aplicados retrospectivamente por disposición del regulador, (tal y como se hubiera hecho bajo una base contable de información general como lo son las NIIF), por lo que los estados financieros al y por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2019 no se han reexpresado, razón por la cual dichas cifras podrían no ser comparativas.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

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

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

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2021



San José, Costa Rica 12 de febrero del 2021.

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

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activo			
Disponibilidades	5a	73.374.890	45.537.934
Efectivo		289.685	289.790
Depósitos a la vista entidades financieras del país		73.085.205	45.248.144
Inversiones en instrumentos financieros	5b	878.562.922	981.933.768
Inversiones mantenidas para negociar		433.287.843	272.360.927
Inversiones mantenidas para la venta		442.053.171	698.615.094
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros.		3.221.908	10.957.747
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		827.287.286	164.888.596
Comisiones por cobrar	5c	14.299.983	31.010.366
Otras cuentas por cobrar	5d	(1.721.837)	77.608
Impuesto sobre la renta diferido		814.709.140	133.800.622
Bienes muebles e inmuebles	5e	222.979.131	267.707.807
Equipo y mobiliario		28.727.479	28.727.479
Equipo de computación		116.976.851	76.693.137
Vehículos		2.325.000	3.525.000
Bienes por derecho de uso		367.980.781	341.038.083
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(293.030.980)	(182.275.892)
Otros activos		370.172.290	322.895.273
Gastos pagados por anticipado	5f	282.715.986	246.253.492
Activos intangibles	5f	7.276.417	5.808.426
Otros activos restringidos	5g	80.179.887	70.833.355
Total activo		2.372.376.519	1.782.963.378

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
BALANCES DE POSICIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pasivo			
Cuentas por pagar y provisiones	5i		
Cuentas y comisiones por pagar diversas		385.612.427	461.324.433
Provisiones		38.700.598	62.987.974
Obligaciones Financieras a LP	5j	156.970.012	212.722.169
Impuestos sobre la renta diferido		784.160.217	---
Total de Pasivos		1.365.443.254	737.034.576
Patrimonio			
Capital social	5l	50.000.000	50.000.000
Capital pagado		50.000.000	50.000.000
Ajustes al patrimonio	5m	(2.010.484)	(8.277)
Ajustes al valor de los activos		(2.010.484)	(8.277)
Reservas patrimoniales	5n	10.000.000	10.000.000
Reserva legal		10.000.000	10.000.000
Resultado de ejercicios anteriores	5o	285.937.079	404.819.505
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores		985.937.079	404.819.505
Dividendos decretados en efectivo		(700.000.000)	---
Resultado del periodo	5p	663.006.670	581.117.574
Utilidad Neta del periodo		663.006.670	581.117.574
Total Patrimonio		1.006.933.265	1.045.928.802
Total pasivo y patrimonio		2.372.376.519	1.782.963.378

Steven Bejarano Montero
Contador

Ana Mercedes Vega Meoño
Auditor Interno

Marvin Umaña Blanco
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos operativos diversos		2.989.175.533	2.948.049.642
Comisiones por colocación de seguros	5q	1.583.865.911	1.651.176.091
Comisiones por colocación de seguros – Otros	5q	1.202.783.670	1.154.691.575
Ingresos operativos varios	5r	202.525.952	142.181.976
Gastos operativos diversos	5s	83.583.278	114.479.139
Comisiones por servicios		68.209.666	101.763.299
Otros gastos operativos		15.373.612	12.715.840
Utilidad bruta por operación de seguros		2.905.592.255	2.833.570.503
Ingresos financieros		147.200.403	114.532.899
Ingresos Financieros por inversiones en Instrumentos Financieros	5t	41.808.052	55.006.641
Comisiones bancarias	5t	525.120	1.042.303
Ingresos y Comisiones y Participaciones	5t	---	728.598
Ganancias por Diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	5u	104.867.231	57.751.084
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta	5t	---	4.272
Gastos financieros	5v	79.918.786	100.580.238
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		79.918.786	100.580.238
Utilidad (pérdida) por operación de seguros		2.972.873.872	2.847.523.164
Gastos administrativos	5w	2.078.501.128	2.025.689.691
Gastos de personal		1.407.552.959	1.338.594.619
Gastos de servicios externos		397.455.440	391.564.696
Gastos de movilidad y comunicaciones		53.284.236	89.522.213
Gastos de infraestructura		153.875.337	115.871.304
Gastos generales		66.333.156	90.136.859
Utilidad (pérdida) neta por operación de seguros antes de imp.		894.372.744	821.833.473
Utilidad (pérdida) neta del periodo		894.372.744	821.833.473
Ingreso por Impuesto de renta diferido		27.166.665	3.382.258
Impuesto sobre la renta corriente	5p	(258.532.739)	(244.098.155)
Utilidad (pérdida) neta del periodo		663.006.670	581.117.574

Steven Bejarano Montero
Contador

Ana Mercedes Vega Meoño
Auditor Interno

Marvin Umaña Blanco
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019

	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Utilidades Acumuladas	Utilidad del periodo	Total del Patrimonio
Saldos al 31 diciembre 2018	50.000.000	10.000.000	(1.961.337)	339.808.999	465.010.506	862.858.168
Capitalización de utilidades del periodo	---	---	---	465.010.506	(465.010.506)	---
Resultado del periodo	---	---	---	---	581.117.574	581.117.574
Distribución de utilidades	---	---	---	(400.000.000)	---	(400.000.000)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta	---	---	1.953.060	---	---	1.953.060
Saldos al 31 diciembre 2019	50.000.000	10.000.000	(8.277)	404.819.505	581.117.574	1.045.928.802
Capitalización de utilidades del periodo anterior	---	---	---	581.117.574	(581.117.574)	---
Resultado del periodo	---	---	---	---	663.006.670	663.006.670
Distribución de utilidades	---	---	---	(700.000.000)	---	(700.000.000)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta	---	---	(2.002.207)	---	---	(2.002.207)
Saldos al 31 diciembre 2020	50.000.000	10.000.000	(2.010.484)	285.937.079	663.006.670	1.006.933.265

Steven Bejarano Montero
Contador

Ana Mercedes Vega Meoño
Auditor Interno

Marvin Umaña Blanco
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresado en colones costarricenses)

	2020	2019
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	663.006.670	581.117.574
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Depreciación y amortización	104.515.099	137.794.923
Amortización de Derechos de Uso	6.239.989	---
Impuesto renta diferido	(27.166.665)	(3.382.258)
Subtotal	83.588.423	134.412.665
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	16.710.383	(26.907.461)
Cuentas y productos por cobrar	1.799.445	193.567
Otros activos	(47.277.017)	(8.309.226)
Subtotal	(28.767.189)	(35.023.119)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	(55.752.156)	212.722.168
Otras cuentas por pagar	54.706.358	64.625.831
Provisiones	(24.287.376)	17.138.681
Subtotal	(25.333.174)	294.486.680
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	692.494.730	974.993.801
Flujo de Efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en Instr. financieros (excepto mantenidos para negociar)	103.370.845	(221.638.954)
Propiedad, Planta y Equipo	(39.083.714)	(21.941.068)
Derecho de uso	(26.942.698)	---
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	37.344.433	(243.580.022)
Flujo de Efectivo de las actividades de financiamiento		
Ajustes al valor de los activos	(2.002.207)	1.953.060
Pago de dividendos	(700.000.000)	(400.000.000)
Derechos de uso	---	(341.038.083)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(702.002.207)	(739.085.023)
Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo	27.836.956	(7.671.244)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	45.537.934	53.209.178
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	73.374.890	45.537.934

Steven Bejarano Montero
Contador

Ana Mercedes Vega Meoño
Auditor Interno

Marvin Umaña Blanco
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS S.A.
(San José, Costa Rica)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2020
(Expresadas en colones costarricenses)

Nota 1. Información General

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

Posteriormente, a partir del mes de junio del 2011 y al amparo de lo dispuesto por la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No.8653, Asesores Profesionales en Seguros, S.A., evolucionó a ASPROSE Corredora de Seguros, S.A., (ASPROSE), cédula jurídica N° 3-101-067953 y obtuvo la Licencia No.SC-11-108 por parte de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Bajo esta nueva figura, se eliminó el contrato de exclusividad suscrito con el INS y se adquiere la figura de corredor independiente y por lo tanto ASPROSE puede operar con todas las compañías de seguros inscritas en Costa Rica, lo que le permite brindar un servicio objetivo e integral a los clientes.

ASPROSE cumple con todos los requisitos exigidos por la nueva legislación entre los que se encuentra un programa completo de gobierno corporativo, auditoría externa, cumplimiento de la Ley 8204 sobre lavado de dinero y similares, así como una organización interna con bases sólidas y en constante revisión. La filosofía de ASPROSE, está basada en los modelos técnico-operativos de compañías internacionales especializadas en el corretaje de seguros, lo que ha permitido tener la 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 2020 no cuenta con sucursales.

Dirección del sitio Web.

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

Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores es de 70 funcionarios administrativos.

Cartera de créditos

Al 31 de diciembre del 2020 no cuenta con cartera de crédito.

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

a) Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con base al Reglamento de Información Financiera aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE.

Dicho reglamento fue emitido 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 a partir del 1 de enero del 2019 (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 2020 (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.”

b) Moneda extranjera.

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

c) Disponibilidades

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

d) Unidad monetaria y regulaciones cambiarias.

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga en Banco Central de Costa Rica al 31 de diciembre del 2020, el tipo de cambio se estableció en ¢610,53 y ¢617.30 por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente. Para los efectos de valorar a las partidas en moneda extranjera la política a seguir es utilizar la banda cambiaria de compra establecidas por el Banco Central de Costa Rica al cierre de cada mes.

e) Bienes muebles y su depreciación.

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

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

f) Provisión para las prestaciones legales.

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

g) Pasivos acumulados.

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

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

h) 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 Ley de Seguros, se revela la información comparativa, se presenta la del periodo 2019 y la del periodo actual.

i) Reconocimiento de ingresos y gastos.

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

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

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

k) Costos por intereses

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

l) Reservas patrimoniales.

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

m) Negocio en marcha.

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

n) Utilidad neta por acción.

La utilidad neta por acción obtenida con los resultados de operación al 31 de diciembre del 2020, después de impuestos es de ¢ 132.601,33 c/u. En total son 5.000 acciones.

o) Cambios en políticas contables.

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

p) Errores fundamentales.

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

q) Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

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

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

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

r) Uso de estimaciones.

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

s) Instrumentos financieros.

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

t) Valoración de los activos financieros.

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

u) Deterioro en el valor de los activos.

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

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

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

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

Al 31 de diciembre del 2020 no hay activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

Nota 4. Posición Monetaria en Moneda Extranjera

Al 31 de diciembre del 2020 la posición en moneda extranjera se detalla a continuación:

Detalle	Moneda	Monto
Disponibilidades	US\$	69.012
Inversiones		914.737
Comisiones por cobrar		10.348
Depósitos en garantía		133.315
Bienes por derecho de uso		501.706
Otros gastos pagados por anticipado		2.325
Saldo neto (posición activa)	US\$	1.631.443
Honorarios por pagar		3.955
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios		65.909
Tarjetas de crédito		2.893
Obligaciones por derechos de uso		216.010
Pasivos Monetarios en Moneda Extranjera		288.767
Posición Neta	US\$	1.342.676

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

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

	2020	2019
Efectivo	289.685	289.790
Dinero en cajas y bóvedas	289.685	289.790
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	73.085.205	45.248.144
Cuentas corrientes y dep. a vista bancos comerciales del estado	73.085.205	45.248.144
Disponibilidades	73.374.890	45.537.934

5b- Inversiones en instrumentos.

	2020	2019
Inversiones mantenidas para negociar	433.287.843	272.360.927
Participaciones fondos inversión CRC liquidez con rendimiento de 1.66%	290.182.567	134.843.469
Participaciones fondos inversión USD liquidez con rendimiento de 1.44%	143.105.275	137.517.458
Inversiones disponibles para la venta		
Inst. financieros del sector público no financiero del país	442.053.171	698.615.094
Valor adquisición de inst. financieros en el sector público no financiero BCCR con una tasa del 3.22% vencimiento en set 2021	22.374.990	38.390.990
Amortización de Prima sobre Instrumentos financieros	---	(5.775)
Amortización descuento sobre Instrumentos Financieros	586.055	120.316
Ajuste por valuación de inst. financieros en entidades financieras del país	548.189	(389.583)
Valor adquisición de inst. financieros en el sector público no financiero BCCR y Gobierno con tasas entre el 5.52% y el 9.85% y vencimientos en noviembre, diciembre 2021 y junio 2022 y noviembre 2023.	428.071.488	383.926.084
Amortización de Prima sobre Instrumentos financieros	(7.188.773)	(1.160.823)
Amortización descuento sobre Instrumentos Financieros	19	642.725
Ajuste por valuación de inst. financieros en entidades financieras del país	(2.338.795)	708.924
Operaciones de reporto tripartito CRC	---	88.016.911
Operaciones de reporto tripartito USD	---	188.365.324
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos		
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	3.221.908	10.957.747
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	204.237	5.508.810
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	3.017.671	5.448.937
Total Inversiones en instrumentos financieros	878.562.922	981.933.768

Los intereses ganados de las inversiones se presentan en la nota 5t.

5c- Comisiones y servicios por cobrar

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

	2020	2019
Comisiones por cobrar	14.299.983	31.010.366
Total comisiones por cobrar	14.299.983	31.010.366

Los vencimientos de las comisiones y servicios por cobrar al 31 de diciembre del 2020 y 2019 se detallan a continuación:

	2020	2019
Antes de 30 días	10.787.897	9.555.346
Hasta 30 días	---	---
Hasta 60 días	2.818.858	14.278.863
Hasta 270 días	693.228	7.176.157
Después de 270 días	---	---
	14.299.983	31.010.366

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

	2020	2019
Varios	1.115.735	952.025
Anticipo a Proveedores ME	1.229.773	881.602
Empleados	---	85.877
Directores	(4.067.345)	(1.841.896)
Impuesto sobre la renta diferido	814.709.140	133.800.622
Otras cuentas por cobrar	812.987.303	133.878.230

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

	2020	2019
Equipo y mobiliario	28.727.479	28.727.479
Equipo de computación	116.976.851	76.693.137
Vehículos	2.325.000	3.525.000
Derechos de uso	367.980.781	341.038.083
Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles	(293.030.980)	(182.275.892)
Bienes muebles e inmuebles	222.979.131	267.707.807

El movimiento del inmueble, mobiliario y equipo al 31 de diciembre del 2020 fue el siguiente:

2020

	Equipo y Mobiliario	Equipo de Computo	Vehículo	Derechos de uso	Total
Costo					
Saldo al 31 de diciembre del 2019	28.727.479	76.693.137	3.525.000	341.038.083	449.983.699
Adiciones	---	41.142.351	---	31.006.220	72.148.571
Retiros	---	(858.637)	(1.200.000)	(4.063.522)	(6.122.159)
Saldo al 31 de diciembre del 2020	28.727.479	116.976.851	2.325.000	367.980.781	516.010.111
Depreciación acumulada					
Saldo al 31 de diciembre del 2019	14.623.098	41.838.882	1.924.583	123.889.329	182.275.892
Depreciación del año	1.998.405	13.966.055	(437.500)	95.228.128	110.755.088
Saldo al 31 de diciembre del 2020	16.621.503	55.804.937	1.487.083	219.117.457	293.030.980
Total Neto	12.105.976	61.171.914	837.917	148.863.325	222.979.131

2019

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

5f- Otros activos

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

	2020	2019
Gastos pagados por anticipado	282.715.986	246.253.492
Impuestos pagados por anticipado	248.146.195	218.138.450
Póliza de seguros pagada por anticipado	34.008.578	16.312.506
Anticipos a proveedores	355.961	11.297.564
Otros gastos pagados por anticipado	205.252	504.972
Activos intangibles	7.276.417	5.808.426
Valor de adquisición del software	36.867.966	30.549.703
Amortización acumulada de software adquirido	(29.591.549)	(24.741.277)

5g- Otros activos restringidos

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

	2020	2019
Racsa	266.000	266.000
ICE	12.500	12.500
Scotia Leasing (contratos de arrendamiento operativo) 5h	57.493.397	49.860.588
Arrendadora Cafsa (contratos de arrendamiento operativo) 5h	22.407.990	20.694.267
Otros activos restringidos	80.179.887	70.833.355

5h- Contratos de arrendamiento y derechos de uso

ASPROSE al 31 de diciembre de 2020 mantiene un total de diez vehículos bajo la modalidad de activos por derechos de uso, los cuales para efectos contables son amortizados a una tasa menor (equivalente al plazo de la deuda que es de 4 años) y que para efectos fiscales deben ser depreciados a un plazo de 10 años. Por otra parte, la Compañía mantiene en arrendamiento de derecho de uso las oficinas donde lleva a cabo sus operaciones, mismas que igualmente son amortizados a una tasa menor (equivalente al plazo de la deuda que es de 3 años) y que para efectos fiscales deben ser depreciados a un plazo de 50 años.

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

Arrendante	Fecha de Inicio	Fecha de vencimiento	Plazo (meses)	Monto Contrato	Cuota mensual	Depósito USD
Scotia Leasing	04/02/2020	04/02/2020	48	45.200	918	32.612
Cafsa	11/06/2018	11/06/2022	48	89.000	1.613	26.539
Cafsa	09/09/2016	09/02/2021	48	79.000	1.304	1.300
Scotia Leasing	28/09/2018	03/10/2022	48	56.650	876	17.989
Scotia Leasing	08/02/2019	08/02/2023	48	120.500	1.574	38.544
Scotia Leasing	10/08/2018	10/08/2022	48	28.933	576	10.744
Scotia Leasing	03/09/2019	03/09/2023	48	100.000	1.242	37.128
Scotia Leasing	13/08/2018	13/08/2022	48	50.000	996	18.474
Scotia Leasing	10/08/2018	10/08/2022	48	44.000	876	16.340
Scotia Leasing	10/08/2018	09/08/2022	48	60.700	876	16.340
Obligaciones	01/01/2019	31/12/2021	36	114.855	---	38.275
						\$254.285

5i- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

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

	2020	2019
Aportaciones patronales por pagar	19.561.004	17.467.929
Impuestos retenidos a empleados por pagar	11.115.879	10.597.786
Aportaciones laborales retenidas por pagar	8.077.765	7.226.904
Otras retenciones a terceros por pagar	6.208.299	6.485.322
Aguinaldo acumulado por pagar	6.047.929	5.524.880
Provisiones	38.700.598	62.987.974
Otras cuentas y comisiones por pagar	815.246.195	154.679.641
Impuesto sobre la renta por pagar 5i	258.532.739	244.098.155
Retenciones a empleados por orden judicial	380.726	488.727
Impuestos retenidos a proveedores	44.602.108	14.755.091
Cuentas y comisiones por pagar diversas	1.208.473.242	524.312.409

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

Los bienes por derecho de uso al 31 de diciembre del 2020 se detallan a continuación:

	2020	2019
Edificios e instalaciones	23.626.835	46.424.909
Vehículos	133.343.177	166.297.260
Total obligaciones por derecho de uso	156.970.012	212.722.168

5k- Vencimientos de activos y pasivos

ASPROSE presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 31 de diciembre del 2020.

	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5	Total
ACTIVO						
Disponibilidades	73.374.890	---	---	---	---	73.374.890
Inversiones mantenidas para la negociar	433.287.843	---	---	---	---	433.287.843
Inversiones mantenidas para la venta	---	82.547.448	23.509.234	335.996.489	---	442.053.171
Productos por cobrar en instrumentos financieros	---	---	---	3.221.908	---	3.221.908
Comisiones por cobrar	10.787.897	2.818.858	693.228	---	---	14.299.983
Otras cuentas por cobrar	1.115.735	---	---	(2.837.572)	---	(1.721.837)
Total activos	518.566.365	85.366.306	24.202.462	336.380.825	---	964.515.958
PASIVO						
Cuentas y comisiones por pagar diversas	378.908.749	6.703.680	---	156.970.012	---	542.582.441
Provisiones	---	---	38.700.598	---	---	38.700.598
Total pasivos	378.908.749	6.703.680	38.700.598	156.970.012	---	581.283.039
Posición	139.657.616	78.662.626	(14.498.136)	179.410.813	---	383.232.919

5l- Capital Social.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Capital pagado ordinario	50.000.000	50.000.000

5m- Ajustes al patrimonio.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ajustes por valuación de instrumentos financieros	¢ (2.010.484)	(8.277)

5n- Reservas patrimoniales.

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

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

5o- Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

Está compuesto por las utilidades acumuladas periodos anteriores.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Utilidades de ejercicios anteriores	285.937.079	404.819.505

5p- Impuesto sobre la renta.

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

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

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

	2020	2019
Utilidad neta de operación de seguros	894.372.744	821.833.473
Más (menos) el efecto impositivo sobre:		
Gastos no deducibles	47.844.588	43.056.356
Ajuste NIIF's 16: Diferencia entre depreciación acelerada 3-4 vs 10-50 años	---	83.069.351
Ingresos no gravables	(41.808.052)	(55.006.641)
Ingreso por impuesto de renta diferido	(27.462.005)	(3.382.258)
Operativo (reversión) contra intereses financieros	(11.171.479)	(75.909.764)
Base imponible	861.775.796	813.660.515
Tasa de impuesto sobre la renta	30%	30%
Impuesto sobre la renta corriente	(258.532.739)	(244.098.155)
Utilidad del periodo después de impuestos	603.243.057	577.735.317

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.

	2020	2019
Comisiones por colocación de seguros	2.786.649.581	2.805.867.666

5r- Otros Ingresos Operativos.

Está compuesto por los otros ingresos varios.

	2020	2019
Ingresos operativos varios	202.525.952	142.181.976

5s- Gastos Operativos Diversos.

	2020	2019
Comisiones por colocación de seguros	68.209.666	101.763.299
Donaciones	85.844	---
Patentes	10.994.812	9.668.933
Multas por incumplimiento de disposiciones legales	58.812	137.226
Otros gastos operativos	2.399.685	1.296.628

	2020	2019
Otros impuestos pagados en el país	829.335	981.251
Gastos operativos por servicios bancarios y similares	735.124	631.802
Gastos Operativos Diversos	83.583.278	114.479.139

5t- Ingresos financieros.

	2020	2019
Ingresos Financieros por inversiones en Instrumentos Financieros	41.808.052	55.006.641
Comisiones bancarias	525.120	1.042.303
Ingresos y Comisiones y Participaciones	---	728.598
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta	---	4.272
Total ingresos financieros	42.333.172	56.781.815

5u- Ganancias por diferencia cambiario.

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

	2020	2019
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos f.	104.867.231	57.751.084

5v- Gastos financieros.

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

	2020	2019
Pérdidas por diferencial cambiario y u. de desarrollo (UD)	79.918.786	100.580.238

5w- Gastos de Administración:

	2020	2019
Gastos de Personal	1.407.552.959	1.338.594.619
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	866.774.125	785.349.218
Remuneraciones a directores y fiscales	64.098.540	50.144.511
Viáticos	2.847.347	9.041.222
Décimo tercer sueldo	72.461.053	65.441.824
Vacaciones	71.518	2.053.115
Incentivos	44.842.824	117.228.258
Gastos representación fija	5.019.665	11.525.576
Gasto por aporte auxilio cesantía	40.380.528	35.187.381
Cargas sociales patronales	230.841.763	207.470.821
Refrigerios	5.089.384	4.596.006
Vestimenta	10.124.665	11.508.906
Capacitación	10.773.294	8.059.049

	2020	2019
Seguros para el personal	51.572.955	27.492.635
Otros gastos de personal	2.655.298	3.496.097
Gastos por Servicios Externos	397.455.440	391.564.696
Servicios de seguridad	833.978	826.716
Asesoría Jurídica	323.003	3.115.938
Consultoría externa	396.220.918	387.470.608
Servicios de mensajería	77.541	151.434
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	53.284.236	89.522.213
Pasajes y fletes	2.394.746	9.753.233
Seguros sobre vehículos	6.779.521	8.132.530
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	5.779.407	15.433.524
Alquiler de vehículos	112.225	5.187.295
Depreciación de vehículos	292.500	352.500
Teléfonos, télex, Fax	14.401.189	12.954.414
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	23.524.648	37.708.717
Gastos de Infraestructura	153.875.337	115.871.304
Mant. rep. inmuebles, mob. Y equipo, excepto vehículos	27.542.939	13.834.308
Agua y energía eléctrica	17.317.407	8.595.818
Alquiler de inmuebles	22.428.657	22.311.267
Alquiler de muebles y equipos	473.550	1.153.168
Dep. de inmuebles mob. y equipo excepto vehículos	86.112.784	69.976.743
Gastos Generales	66.333.156	90.136.859
Otros seguros	9.642.213	9.902.910
Papelería, útiles y otros materiales	2.204.296	4.364.824
Suscripciones y afiliaciones	3.240.742	2.490.345
Suscripción Microsoft licencia	13.895.753	11.259.865
Promoción y publicidad	6.888.587	6.869.917
Gastos de representación	4.273.765	21.658.146
Amortización de Software	5.957.200	5.263.459
Gastos generales diversos	20.230.600	28.327.393
Gastos por Material y Suministros	---	---
Total	2.078.501.128	2.025.689.691
Gastos no Deducibles		
Provisión Aguinaldos	523.049	235.853
Timbre de educación y cultura	225.100	290.030
Otros gastos no deducibles	37.293.273	37.669.350
Provisión de uniformes	9.803.166	---
Provisión comisiones referidas	---	4.861.123
Total gastos no deducibles (5p)	47.844.588	43.056.356

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 2020 mantiene inversiones en títulos valores, cuya concentración se encuentra en el sector público no financiero.

- Riesgo de tipo de cambio

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

De acuerdo con oficio del Lic. Oscar Pauly Laspiur, asesor legal de la compañía, a la fecha no se tiene conocimiento de ningún litigio planteado en contra de ASPROSE que pudiera derivar en pasivos contingentes o asuntos cuyo efecto debiera ser revelado en las notas a los estados financieros.

Nota 08. Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

Nota 09: Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2020 fueron aprobados para su emisión en el mes de enero 2021.