

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

(Entidad 76.213% propiedad de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo y 23.787% de Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo)

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020
(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Cuadro	Página
Informe del contador público independiente		1
Balance general	A	4
Estado de resultados integrales	B	5
Estado de cambios en el patrimonio	C	6
Estado de flujos de efectivo	D	7
Notas a los estados financieros		8
Opinión de control interno, normativo y sistemas		50

Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

A la Junta Directiva del Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.
y a la Superintendencia General de Seguros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A. (la Corredora), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Corredora al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Corredora de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros, 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.

Comparabilidad de los estados financieros

Los estados financieros de Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros S.A. no se presentan comparativos debido a que el transitorio I del Reglamento de Información Financiera aprobado por el CONASSIF en vigencia a partir del 1 de enero de 2020, dispone que *“la presentación de los estados financieros intermedios y anuales auditados del 2020 no se requiere en forma comparativa”*.

Párrafo de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención sobre la Nota 1 de los estados financieros, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Consecuentemente los estados financieros pueden no ser adecuados para otros propósitos.

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

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Seguros, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Corredora de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si los responsables del gobierno corporativo tienen intención de liquidar la Corredora o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo de la Corredora son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

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 errores materiales, 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 un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, 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 Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error 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 un error material debido 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 Corredora.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad 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 Corredora para continuar como entidad 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 Corredora deje de ser una entidad 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 razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Corredora en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificáramos en el transcurso de la auditoría.



San José, Costa Rica
11 de febrero de 2021

Dictamen firmado por
Fabián Zamora Azofeifa N° 2186
Póliza 0116 FIG 7 vence 30-set.-2021
Timbre Ley 6663 ₡1.000
Adherido al original



Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2020
(En colones sin céntimos)

	Nota	2020
Activos		
Disponibilidades	6	€ 13,203,446
Efectivo		400,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		7,374,639
Disponibilidades restringidas		5,428,807
Inversiones en instrumentos financieros	1.d, 7	894,315,884
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		280,474,051
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		610,374,493
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		3,467,340
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	1.f, 8	197,474,619
Comisiones por cobrar		82,245,010
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		158,975
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		12,384,446
Otras cuentas por cobrar		102,686,188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1.g, 9	775,183,436
Equipos y mobiliario		117,412,462
Equipos de computación		121,257,343
Vehículos		36,082,484
Activos por derecho de uso		47,184,475
Terrenos		182,704,092
Edificios e instalaciones		461,525,175
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	1g iii	(190,982,595)
Otros activos	10	39,078,050
Gastos pagados por anticipado		7,041,366
Bienes diversos		26,087,463
Activos intangibles		4,576,426
Otros activos restringidos		1,372,795
Total activos		1,919,255,435
Pasivo y patrimonio		
Pasivos		
Obligaciones con el público		133,096,653
Obligaciones por pacto de reporto comprados a plazo	11	133,096,653
Obligaciones con entidades		29,902,258
Obligaciones con entidades financieras a plazo	12	29,902,258
Cuentas por pagar y provisiones		315,633,551
Cuentas y comisiones por pagar diversas	1.f, 13	270,426,337
Provisiones	14	13,794,959
Impuesto sobre la renta diferido	1.m, 15	31,412,255
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		131,740,520
Obligaciones con agentes e intermediarios		131,740,520
Total pasivos		610,372,982
Patrimonio		
Capital social y capital mínimo funcionamiento	16	419,801,347
Capital pagado		419,801,347
Ajustes al patrimonio	16	73,846,959
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		72,988,692
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		858,267
Reservas patrimoniales	16	83,960,269
Reserva legal	1.o	83,960,269
Resultados acumulados		731,273,878
Total patrimonio		1,308,882,453
Total pasivo y patrimonio		€ 1,919,255,435

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Licda. Liliam Agüero Valerín
Gerente General

Lic. Johannsen Soto González
Gerente Financiero

Lic. Maxi Alberto Zúñiga Rojas
Auditor Interno



Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.
Estado de Resultados Integral
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En colones sin céntimos)

	Nota	2020
Ingresos operativos diversos	¢	2,624,240,713
Comisiones por servicios	18	2,410,560,278
Otros ingresos operativos	19	213,680,435
Gastos operativos diversos	20	781,133,408
Comisiones por servicios		731,822,085
Gastos con partes relacionadas		38,860,183
Otros gastos operativos		10,451,140
Resultado operacional		<u>1,843,107,305</u>
Ingresos financieros		44,977,377
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		39,466,310
Por ganancias por diferencias de cambio y UD, netas		3,257,892
Otros ingresos financieros		2,253,175
Gastos financieros		7,623,065
Gastos por obligaciones con el público		3,534,382
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		3,784,506
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		0
Otros gastos financieros		304,177
Gastos por estimación de deterioro de activos		21,600,215
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros		21,600,215
Resultado financiero neto		<u>15,754,097</u>
Resultado operacional bruto		1,858,861,402
Gastos de administración	21	813,246,216
Gastos de personal		599,373,455
Gastos por servicios externos		91,668,043
Gastos por movilidad y comunicaciones		21,465,522
Gastos de infraestructura		66,258,325
Gastos generales		34,480,871
Resultado operacional neto antes de impuestos		<u>1,045,615,186</u>
Impuesto sobre la renta corriente	15	318,470,310
Impuesto sobre la renta diferido		(4,129,001)
Resultado del año		<u>731,273,877</u>
Otros resultado integrales, neto de impuesto		(2,404,191)
Ajuste por valuación de inversiones, disponibles para la venta		(2,404,191)
Resultado integral total del año	¢	<u><u>728,869,686</u></u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Licda. Liliam Agüero Valerín
Gerente General

Lic. Johannsen Soto González
Gerente Financiero

Lic. Maxi Alberto Zúñiga Rojas
Auditor Interno

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020
 (En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Capital pagado</u>	<u>Ajustes al patrimonio</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019		419,801,347	3,262,458	83,960,269	661,465,497	1,168,489,571
<i>Resultado integral del año</i>						
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		0	0	0	0	0
Saldo al 1 de enero de 2020		0	0	0	0	0
<i>Transacciones con propietarios de la Compañía</i>						
Resultado del año		0	0	0	731,273,877	731,273,877
Dividendos pagados	16	0	0	0	(661,465,496)	(661,465,496)
Ajustes al valor de los activos		0	70,032,806	0	0	70,032,806
Deterioro de inversiones al valor razonable otro resultado integral		0	551,695	0	0	551,695
Total transacciones con propietarios de la Compañía		0	70,584,501	0	69,808,381	140,392,882
Saldo al 31 de diciembre de 2020		¢ 419,801,347	73,846,959	83,960,269	731,273,878	1,308,882,453

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

 Licda. Liliam Agüero Valerín
 Gerente General

 Lic. Johannsen Soto González
 Gerente Financiero

 Lic. Maxi Alberto Zúñiga Rojas
 Auditor Interno

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.
 Estado de Flujos de Efectivo
 Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del año	¢	731,273,877
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ingreso por intereses		(39,466,310)
Deterioro inversiones al valor razonable otro resultado integral		551,695
Depreciaciones y amortizaciones		41,306,310
Pérdida en disposición de activos fijos		20,862,026
Gasto por intereses		0
Gasto por provisiones		45,058,841
Gasto por impuesto sobre renta		314,341,309
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Valores negociables		(211,549,577)
Cuentas y comisiones por cobrar		(52,941,018)
Otros activos		(15,200,653)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones		79,486,231
		913,722,731
Intereses cobrados		48,752,566
Impuestos pagados		(222,361,532)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		740,113,765
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en inversiones en instrumentos financieros		(5,364,648,506)
Disminución en inversiones en instrumentos financieros		5,354,208,014
Adquisición de mobiliario y equipo		(50,469,289)
Adquisición de activos intangibles		(4,524,946)
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión		(65,434,727)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas		0
Pago de otras obligaciones financieras		(38,445,897)
Dividendos pagados		(661,465,497)
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de financiamiento		(699,911,394)
(Disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(25,232,356)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		38,435,802
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	¢ 13,203,446

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Licda. Liliam Agüero Valerín
Gerente General

Lic. Johanssen Soto González
Gerente Financiero

Lic. Maxi Alberto Zúñiga Rojas
Auditor Interno

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(1) Resumen de operaciones y políticas contables significativas

(a) Entidad que reporta

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A. (la Compañía), fue constituida el 28 de febrero de 1996 y está organizada como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica.

La Compañía se encuentra domiciliada en la provincia de San José, Costa Rica, Barrio Francisco Peralta, Avenida 8 calles 25 y 27, costado norte del Templo Votivo Sagrado Corazón de Jesús. Su actividad principal es la comercialización de productos de seguros que ofrecen las aseguradoras autorizadas por la Superintendencia General de Seguros. Su dirección en Internet es www.mutualseguros.com.

La Compañía es una subsidiaria propiedad en un 76.213% del Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo y en un 23.787% propiedad de Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo. Al 31 de diciembre de 2020, la Compañía cuenta con un total de 30 empleados.

(b) Base de contabilidad

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(c) Moneda extranjera

i. Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio 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 por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

iii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de una flotación administrada. Al 31 de diciembre de 2020, ese tipo de cambio se estableció en ₡610.53 y ₡617.30 por US\$1.00 para la compra y venta de divisas, respectivamente.

iv. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de diciembre de 2020, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ₡617.30 por US\$1.00. Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por la SUGESE.

(d) Activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento

Las cuentas por cobrar y por pagar originadas por la Compañía se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho u obligación se transfiere a la Compañía.

Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente, son reconocidas a la fecha de negociación, en la que la Compañía se compromete a comprar o vender el activo.

ii. Clasificación

• Efectivo

El efectivo incluye el dinero disponible sujeto a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable y es usado por la Compañía en la administración de sus compromisos de corto plazo. El efectivo se reconoce en el balance general al costo amortizado.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

- Inversiones en instrumentos financieros

Mutual Seguros ha definido un modelo de negocio que permite la clasificación de los instrumentos financieros en 3 categorías posibles. El modelo de negocio es la forma en que se gestionan los activos financieros para generar flujos de efectivo. La clasificación se basará en las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos y el modelo de negocio que haya establecido la entidad.

Dicho modelo de negocio no depende de las intenciones de la gerencia para un instrumento individual. Debe determinarse a partir de un nivel más alto, en este caso la Junta Directiva u órgano equivalente.

Debe evaluarse si los flujos de efectivo procederán de la obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de activos financieros o de ambas. Esta evaluación no se realiza sobre la base de escenarios que la entidad no espera razonablemente que ocurran.

La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de los dos siguiente:

- (a) del modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Se miden de la siguiente manera:

- (a) Costo amortizado: (a) el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales, y (b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- (b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral: (a) el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros, y (b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Valor razonable con cambios en resultados: si no se pudiera aplicar las condiciones indicadas en los puntos a. y b.

Para efectos de valuación, los instrumentos financieros se actualizan mensualmente al valor razonable, para lo cual se toma referencia el valor de mercado u otra metodología de valoración reconocida por la SUGEVAL. En el caso de instrumentos de emisores extranjeros, se toma en consideración la cotización emitida por la Bolsa Nacional de Valores o entidad análoga correspondiente, donde se cotee el instrumento financiero. Las ganancias o pérdidas en el caso de los valores negociables que surjan de la variación en el valor razonable se incluyen en la ganancia o pérdida neta, según corresponda, del período en que haya surgido.

iii. Dar de baja

Un activo financiero se da de baja cuando la Compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se desreconocen cuando se liquidan.

iv. Compensación

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando la Compañía tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

v. Valorización del costo amortizado

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, y las cuentas por cobrar originados, se miden al costo (amortizado), menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso o gasto financiero.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

vi. Medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de su complejidad, la Compañía determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento.

Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de la Compañía considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

vii. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integrales. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Para efectos de valuación, los instrumentos financieros se actualizan mensualmente al valor razonable, para lo cual se toma como referencia el valor de mercado u otra metodología de valoración reconocida por la SUGEVAL. En el caso de instrumentos de emisores extranjeros, se toma en consideración la cotización emitida por la Bolsa Nacional de Valores o entidad análoga correspondiente, donde se cotee el instrumento financiero. Las ganancias o pérdidas en el caso de los valores negociables que surjan de la variación en el valor razonable se incluyen en la ganancia o pérdida neta, según corresponda, del año en que haya surgido.

En el caso de las inversiones disponibles para la venta las ganancias o pérdidas que surjan de la variación en el valor razonable, son llevadas al patrimonio neto hasta la venta del activo financiero, el vencimiento, la recuperación monetaria, o renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor, en cuyo caso procede a liquidarse por resultados del año esa ganancia o pérdida neta registrada en la cuenta patrimonial.

(e) Deterioro de activos

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo.

La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente.

El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(f) Cuentas por cobrar y pagar

Las cuentas por cobrar y por pagar se clasifican como instrumentos originados por la Compañía, puesto que se establecieron como producto de la prestación de servicios o la adquisición de bienes y servicios, respectivamente, y no para generar utilidades a corto plazo. Los cuentas por cobrar y pagar se registran al costo amortizado

(g) Inmuebles, mobiliario y equipo de cómputo

i. Reconocimiento y medición

Los inmuebles, vehículos, mobiliario y equipo de cómputo se registran al costo, neto de la depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Estos bienes se deprecian bajo el método de línea recta, tanto para propósitos financieros como impositivos, con base en las vidas estimadas de los activos respectivos.

ii. Desembolsos subsiguientes

Los desembolsos incurridos para reemplazar un componente de una partida de vehículos, mobiliario y equipo, que hayan sido contabilizados por separado, se capitalizan. Los ítems reemplazados se dan de baja. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros incluidos dentro de la partida de vehículos, mobiliario y equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos a medida en que se incurren.

iii. Depreciación

La depreciación se carga al estado de resultados utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

	<u>Vida útil</u>
Edificio e instalaciones	50 años
Equipo de cómputo	5 años
Mobiliario y equipo	10 años
Vehículos	10 años

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(h) Arrendamientos

La NIIF 16 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los arrendamientos. Esta norma deroga la NIC 17 y se aplicará para los periodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2020.

La NIIF 16 mantiene los requerimientos de contabilización del arrendador de la NIC 17, y adicionalmente requiere aumentar información a revelar de la exposición de riesgos, especialmente el riesgo de valor residual.

De acuerdo con lo indicado en la NIIF 16 se ha decidido por un único modelo contable para los arrendamientos. El arrendatario deberá reconocer en la fecha de inicio de arrendamiento un derecho de uso de activo y un pasivo por arrendamiento. La fecha de inicio de un arrendamiento se define en la Norma como la fecha en la que el arrendamiento pone el activo subyacente a disposición del arrendatario para su uso.

Para una modificación de un arrendamiento financiero que no se contabilice como un arrendamiento separado, un arrendador contabilizará la modificación de la forma siguiente:

- (a) si el arrendamiento hubiera sido clasificado como un arrendamiento operativo si la modificación hubiera estado vigente en la fecha de inicio del acuerdo, el arrendador:
 - (i) contabilizará la modificación del arrendamiento como un arrendamiento nuevo desde la fecha de vigencia de la modificación; y
 - (ii) medirá el importe en libros del activo subyacente como la inversión neta en el arrendamiento inmediatamente antes de la fecha de vigencia de la modificación del arrendamiento.
- (b) En otro caso, el arrendador aplicará los requerimientos de la NIIF 9.

(j) Activos intangibles

Los activos intangibles corresponden a sistemas de cómputo utilizados por la Compañía, los cuales se registran al costo y se amortizan por el método de línea recta durante la vida útil estimada.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(k) Beneficios a empleados

i. Beneficios por despido o terminación

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

La Compañía transfiere mensualmente para los funcionarios afiliados a la Asociación Solidarista de Empleados el 5.33% de los salarios pagados para cubrir esta obligación, y un 3% es trasladado a diferentes fondos de pensiones seleccionados por los empleados. En el caso de que los funcionarios no sean afiliados a la Asociación Solidarista de Empleados, la Compañía registra el pasivo con base en un estudio efectuado para tal fin.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

ii. Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Compañía tiene la política de acumular los días de vacaciones con base en un estudio efectuado por la Compañía. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(l) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Compañía adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

(m) Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta incluye el impuesto corriente y diferido. El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto a pagar en el año sobre las utilidades gravables, calculado con base en la tasa de impuesto vigente a la fecha del balance general.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce en el estado de resultados, excepto que el mismo esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

La Compañía sigue la política de registrar el impuesto de renta diferido de acuerdo al método del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto sobre la renta diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización. El activo por impuesto sobre la renta diferido reconocido se reduce en la medida en que no es probable que el beneficio del impuesto se realizará.

(n) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(o) Reserva legal

De conformidad con la legislación costarricense, la Compañía asigna el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el 20% del capital en acciones.

(p) Superavit por revaluación

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

(q) Reconocimiento de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

ii. Ingreso y gasto por comisiones

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

(r) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados al informe de activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de los métodos de depreciación y de las vidas útiles de los inmuebles, vehículos, mobiliario y equipo, y la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(s) Impuesto al valor agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios independientemente del medio por el que sean prestados, realizados en el territorio de la República.

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras).

En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

(2) Diferencias entre normativa contable y las NIIF

El CONASSIF ha establecido en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo 30-18) cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo y estableció que las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del dicho Reglamento, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en ese mismo documento.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y las regulaciones emitidas para las entidades supervisadas son las siguientes:

- Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

- Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(3) Normas internacionales de información financiera emitidas no implementadas

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Con la emisión del Reglamento de Información Financiera, (SUGEF 30-18) se adoptan las Normas Internacionales de Información Financiera en su totalidad a excepción de los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el mismo Reglamento.

No se esperan impactos significativos en los estados financieros de las normas recientemente emitidas.

(4) Activos sujetos a restricciones

El detalle de los activos restringidos es como sigue:	<u>2020</u>
Disponibilidades	¢ 5,428,807
	¢ <u>5,428,807</u>

El saldo de disponibilidades restringidas corresponde a primas de clientes pendientes de liquidar a la correspondiente Compañía aseguradora.

(5) Saldos y transacciones con partes relacionadas

El detalle de saldos con partes relacionadas es como sigue:	<u>2020</u>
<u>Saldos</u>	
Activos:	
<i>Disponibilidades</i>	
Mutual Alajuela- La Vivienda de Ahorro y Préstamo	¢ 2,926,170
<i>Inversiones en instrumentos financieros</i>	
Mutual Alajuela- La Vivienda de Ahorro y Préstamo	369,594,677
Fondos de inversión abiertos administrados por Mutual Sociedad de Fondos de Inversión	280,474,051
<i>Cuentas por cobrar</i>	
Funcionarios y empleados	158,975
<i>Intereses por cobrar</i>	
Mutual Alajuela- La Vivienda de Ahorro y Préstamo	2,166,977
	¢ <u>655,320,850</u>
Pasivos:	
<i>Obligaciones con entidades</i>	
Mutual Alajuela- La Vivienda de Ahorro y Préstamo	¢ 25,036,132
	¢ <u>25,036,132</u>

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Transacciones

Gastos:

Financieros

Mutual Alajuela- La Vivienda de Ahorro y Préstamo

¢ 16,330,336

Por servicios administrativos

Mutual Alajuela- La Vivienda de Ahorro y Préstamo

38,860,183

¢ 55,190,519

Ingresos:

Por intereses Mutual Sociedad- Sociedad Fondos de Inversión

9,995,626

Mutual Alajuela- La Vivienda de Ahorro y Préstamo

¢ 9,789,131

¢ 19,784,757

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2020, las remuneraciones al personal clave y otros beneficios son por ¢117,280,134.

(6) Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan como sigue:

	<u>2020</u>
Efectivo	¢ 400,000
Depósitos a la vista entidades financieras del país	7,374,639
Disponibilidades restringidas (véase nota 2)	5,428,807
	¢ <u>13,203,446</u>

Para efectos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo se integra de la siguiente manera:

	<u>2020</u>
Disponibilidades	¢ 13,203,446
Equivalentes de efectivo	610,374,493
	¢ <u>623,577,949</u>

(7) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<u>2020</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 280,474,051
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	610,374,493
Productos por cobrar	3,467,340
	¢ <u>894,315,884</u>

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

El detalle de las inversiones en instrumentos financieros por emisores es como sigue:

	<u>2020</u>
<u>Emisores del país:</u>	
Fondos de inversión abiertos	¢ 280,474,051
Fondos de inversión cerrados	140,730,276
Entidades financieras privadas	469,644,217
	<u>890,848,544</u>
Productos por cobrar	3,467,340
	<u>¢ 894,315,884</u>

Al 31 de diciembre de 2020 las inversiones devengan un interés anual promedio entre 2.90% y 10.00%. Las inversiones al 31 de diciembre de 2020 tienen vencimientos entre el 1 de enero de 2021 y el 21 de diciembre de 2021.

(8) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Un detalle de las comisiones, primas y cuentas por cobrar es como sigue:

	<u>2020</u>
Comisiones por cobrar ⁽¹⁾	¢ 82,245,010
Cuentas por cobrar de operaciones con partes relacionadas	158,975
Impuestos sobre la renta diferidos e impuestos sobre la renta por cobrar	12,384,446
Otras cuentas por cobrar ⁽²⁾	102,686,188
	<u>¢ 197,474,619</u>

⁽¹⁾ El detalle de las comisiones por cobrar es como sigue:

		31 de diciembre de 2020				
		<u>Total</u>	<u>De 0 a 30</u>	<u>De 30 a 60</u>	<u>De 60 a 90</u>	<u>Más de 90</u>
		<u>días</u>	<u>días</u>	<u>días</u>	<u>días</u>	<u>días</u>
Qualitas	¢	601,787	601,787	0	0	0
ASSA		3,838,622	3,838,622	0	0	0
Panamerican		1,099,822	1,099,822	0	0	0
Oceánica		1,183,378	1,183,378	0	0	0
INS		64,742,547	64,742,547	0	0	0
Blue Cross		1,084,948	1,084,948	0	0	0
Mapfre		6,047,832	6,047,832	0	0	0
LAFISE		91,028	91,028	0	0	0
BMI		1,372,841	1,372,841	0	0	0
ADISA		2,182,205	2,182,205	0	0	0
	¢	<u>82,245,010</u>	<u>82,245,010</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(2) El detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2020</u>
Otros gastos por recuperar (créditos IVA)	¢ 8,819,738
Otras cuentas por cobrar	3,933,441
Cargill ^(a)	85,895,214
Cuentas por cobrar corredores	4,037,795
	<u>¢ 102,686,188</u>

(a) Corresponde a la reclasificación del registro de los ingresos de la empresa CARGILL a la cuenta de ingresos por asesoramiento. Cargill es una empresa privada de zona franca con la que se hizo una negociación especial de asesoramiento. Actualmente, Mutual Seguros por medio uno de sus corredores de seguros, representa a Cargill ante la aseguradora ASSA por tener el fronting y entre las principales actividades que se llevan a cabo están la inclusión de nuevos asegurados en las pólizas, seguimiento y gestión de trámites ante la aseguradora, gestión y trámite de reclamos, cobro y pago de primas. (Ver nota 17).

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(9) Inmuebles, vehículos, mobiliario y equipo de cómputo, neto

Un detalle de los inmuebles, vehículos, mobiliario y equipo de cómputo es como sigue:

		31 de diciembre de 2020						
		Terrenos	Edificios e instalaciones	Vehículos	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Activos por derecho de uso	Total
<u>Costo</u>								
Saldo al 1 de enero de 2020	¢	78,434,533	461,525,175	30,479,998	121,541,781	113,597,821	0	805,579,308
Adiciones del año		0	0	34,817,484	979,029	9,439,594	65,460,038	110,696,145
Retiros del año		0	0	(29,214,998)	(5,108,348)	(1,780,072)	(18,275,563)	(54,378,981)
Saldo al 31 de diciembre de 2020		<u>78,434,533</u>	<u>461,525,175</u>	<u>36,082,484</u>	<u>117,412,462</u>	<u>121,257,343</u>	<u>47,184,475</u>	<u>861,896,472</u>
<u>Revaluación</u>								
Saldo al 1 de enero de 2020		0	0	0	0	0	0	104,269,559
Adiciones del año		104,269,559	0	0	0	0	0	0
Retiros del año		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2020		<u>104,269,559</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>104,269,559</u>
<u>Depreciación acumulada</u>								
Saldo al 1 de enero de 2020		0	(41,314,951)	(14,916,336)	(45,578,602)	(52,131,416)	0	(153,941,305)
Gasto por depreciación del año		0	(9,460,643)	(3,271,415)	(11,887,377)	(14,900,445)	(21,048,520)	(60,568,400)
Retiros del año		0	0	14,432,419	4,455,702	1,586,454	3,052,535	23,527,110
Saldo al 31 de diciembre de 2019		<u>0</u>	<u>(50,775,594)</u>	<u>(3,775,332)</u>	<u>(53,010,277)</u>	<u>(65,445,407)</u>	<u>(17,995,985)</u>	<u>(190,982,595)</u>
	¢	<u>182,704,092</u>	<u>410,749,581</u>	<u>32,327,152</u>	<u>64,402,185</u>	<u>55,811,936</u>	<u>29,188,490</u>	<u>775,183,436</u>

Al 31 de diciembre de 2020, el gasto por depreciación es de ¢60,568,401 y se reconoció en los resultados del año.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(10) Otros activos

Al 31 de diciembre el detalle de otros activos es como sigue:

	<u>2020</u>
Gastos pagados por anticipado	¢ 7,041,366
Bienes diversos	26,087,463
Activos intangibles, neto	4,576,426
Otros activos restringidos	1,372,795
	<u>¢ 39,078,050</u>

El movimiento del activo intangible, correspondiente al software de la Compañía, se detalla como sigue:

	<u>2020</u>
<u>Costo original</u>	
Saldo inicial	¢ 131,697,810
Adquisiciones	4,524,945
Disposiciones	0
Saldo final	<u>136,222,755</u>
<u>Amortización acumulada</u>	
Saldo inicial	129,859,900
Gasto por amortización	1,786,429
Disposiciones	0
Saldo final	<u>131,646,329</u>
	<u>¢ 4,576,426</u>

Al 31 de diciembre de 2020, el gasto por amortización es de ¢1,786,429 y se reconoció en los resultados del año.

(11) Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre de 2020 la Compañía mantiene obligaciones por operaciones pactadas en reportos tripartitos por ¢133,096,653.

(12) Obligaciones con entidades

Al 31 de diciembre de 2020 la Compañía mantiene obligaciones por derechos e uso de edificio de la siguiente manera:

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

	<u>2020</u>
Grupo Mutual Alajuela La Vivienda	¢ 25,036,132
Parqueo Bastet	4,866,126
	<u>¢ 29,902,258</u>

Al 31 de diciembre de 2020 los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

<u>Año</u>	<u>Pagos</u>	<u>Valor presente</u>	<u>Amortización</u>	<u>Interés</u>	<u>Saldo del contrato</u>
31/12/2020	16,948,323	43,548,073	13,645,816	3,302,507	29,902,258
31/12/2021	18,570,036	43,548,073	16,314,095	2,255,941	13,588,162
31/12/2022	14,170,527	43,548,073	13,588,161	582,366	0

(13) Cuentas y comisiones por pagar diversas

Al 31 de diciembre las cuentas y comisiones por pagar diversas se detallan como sigue:

	<u>2020</u>
Comisiones por reintegrar al INS	¢ 8,212,661
Impuesto sobre la renta por pagar (ver nota 15)	177,808,567
Impuesto al valor agregado	30,965,375
Aportes patronales por pagar	8,334,866
Vacaciones por pagar	7,763,980
Aguinaldo por pagar	2,700,723
Otras cuentas por pagar diversas ⁽¹⁾	34,640,165
	<u>¢ 270,426,337</u>

La antigüedad de saldos al 31 de diciembre de 2020 se detalla como sigue:

	<u>Total</u>	<u>De 0 a 30 días</u>	<u>De 30 a 60 días</u>	<u>De 60 a 90 días</u>	<u>Más de 90 días</u>
Comisiones por reintegrar al INS	¢ 8,212,661	0	0	0	8,212,661
Impuesto sobre la renta por pagar	177,808,567	0	177,808,567	0	0
Impuesto al valor agregado	30,965,375	30,965,375	0	0	0
Aportes patronales por pagar	8,334,866	8,334,866	0	0	0
Vacaciones por pagar	7,763,980	7,763,980	0	0	0
Aguinaldo por pagar	2,700,723	2,700,723	0	0	0
Otras cuentas por pagar diversas	34,640,165	34,640,165	0	0	0
	<u>¢ 270,426,337</u>	<u>84,405,109</u>	<u>177,808,567</u>	<u>0</u>	<u>8,212,661</u>

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(1) El detalle de las otras cuentas por pagar diversas es el siguiente:

	<u>2020</u>
Impuestos retenidos por pagar	¢ 2,155,261
Aportaciones laborales retenidas por pagar	3,160,266
Proveedores por pagar	1,651,599
Primas Oficinas Centrales	3,900,932
Primas Oficinas Alajuela	1,354,551
Cuentas por pagar varias ^(a)	20,703,585
Auditoría externa por pagar	1,656,635
Póliza de gastos médicos	50,928
Sobrantes de prima	6,408
	<u>¢ 34,640,165</u>

^(a) Esta cuenta se usa para conciliar comisiones que para diciembre sumaban 7.564.459, una factura no hecha se registró el IVA por 3.864.528,(en enero 21 esto ya salió), pago de más póliza colectiva 339 ¢4.950.273, adelanto de inversiones por 1.022.413 y un 2% no rebajado del INS Y 13 IVA pagado de más INS.

(14) Gastos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre las provisiones se detallan como sigue:

	<u>2020</u>
Provisiones para obligaciones patronales	¢ 13,794,959
	<u>¢ 13,794,959</u>

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

	<u>2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 14,623,534
Incremento en la provision	45,058,841
Provisión utilizada	<u>(45,887,416)</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 13,794,959</u>

(15) Impuestos

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre el gasto por impuesto sobre la renta del año se detalla como sigue:

	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 318,470,310
Impuesto sobre la renta diferido	<u>(4,129,001)</u>
	<u>¢ 314,341,309</u>

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

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

	<u>2020</u>
Resultado del año antes de impuestos	¢ 1,045,615,186
Más (menos) efecto impositivo sobre partidas no deducibles (no gravables):	
<u>Más gastos no deducibles</u>	
Activos por derecho de uso	2,189,177
<u>Menos ingreso no gravable</u>	
Ingreso financier	0
<u>Más otros ajustes</u>	13,763,337
Base imponible	1,061,567,700
Tasa impositiva	30%
Total gasto impuesto sobre la renta	<u>318,470,310</u>
Pagos parciales de impuesto de renta	(137,548,800)
Pago a cuenta	(3,112,943)
Impuesto de renta por pagar (ver nota 13)	¢ <u>177,808,567</u>

Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones de impuesto sobre la renta presentadas por la Compañía por los años terminados el 31 de diciembre de 2016, 2017, 2018, 2019 y la que se presentará para el año terminado al 31 de diciembre de 2020.

Un detalle del activo y pasivo por impuesto de renta diferido es como sigue:

	<u>2020</u>
<u>Activos por impuesto de renta diferido</u>	
Deterioro de inversiones	¢ 165,508
Provisiones y gastos acumulados por pagar	6,511,782
	¢ <u>6,677,290</u>
<u>Pasivos por impuesto de renta diferido</u>	
Ganancias no realizadas por valoración de inversiones	¢ 131,387
Revaluación de terrenos	31,280,868
	¢ <u>31,412,255</u>

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

El detalle del movimiento del impuesto sobre la renta diferido activo y pasivo es como sigue:

	<u>2020</u>
<u>Activos por impuesto de renta diferido</u>	
Saldo al inicio del año	¢ 2,352,781
<i>Más (menos)</i>	
Deterioro de inversiones	165,508
Impuesto diferido sobre provisiones	<u>4,159,001</u>
	¢ <u>6,677,290</u>
<u>Pasivos por impuesto de renta diferido</u>	
Saldo al inicio del año	¢ 1,398,196
<i>Más (menos)</i>	
Efecto por ganancias no realizadas por valoración de inversiones	(1,266,809)
Revaluación de terrenos impuesto diferido	<u>31,280,868</u>
	¢ <u>31,412,255</u>

(16) Capital

Al 31 de diciembre de 2020, el capital social autorizado, suscrito y pagado es de ¢419,801,347 y representado por 419,801,347 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1,00 cada una, distribuidas en un 76.213% de Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo y en un 23.787% de Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo.

En Asamblea General de accionistas de fecha 25 de febrero de 2020, se declara y se acuerda pagar dividendos según a la proporción de participación de cada socio cuyo total es la suma de ¢661,465,497, correspondientes al 100% de las utilidades acumuladas de 2019.

Reserva legal

En cumplimiento con los artículos No.143 y No.401 del Código de Comercio, se destina un 5 por ciento (5%) de las utilidades netas del año para incrementar el fondo de la reserva legal, Al 31 de diciembre de 2016 la Compañía ya alcanzó el 20% del capital social por un monto de ¢83,960,269.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Ajuste al valor de los activos

La cuenta de ajuste al valor de los activos al 31 de diciembre de 2020 incluyen los siguientes movimientos:

	<u>2020</u>
Superávit por revaluación de terrenos	¢ 104,269,559
Impuesto diferido sobre superávit de inmuebles mobiliario y equipo	(31,280,868)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	858,268
	¢ <u>73,846,959</u>

(17) Utilidad por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas y se detalla como sigue:

	<u>2020</u>
<u>Acciones comunes:</u>	
Utilidad neta	¢ 731,273,877
Utilidad disponible para accionistas comunes, neta de reserva legal	731,273,877
Promedio ponderado de acciones (denominador)	<u>419,801,347</u>
Utilidad neta por acción básica	¢ <u>1.74</u>

(18) Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la Compañía en las actividades de correduría de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por las aseguradoras sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza. El total de dichas comisiones por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre de 2020, asciende a ¢2,410,560,278.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre el siguiente es el detalle por aseguradora:

	<u>2020</u>
Qualitas	¢ 19,173,299
Assa	211,257,529
Panamerican	36,276,165
Mapfre	55,278,623
Oceanica	46,269,621
Instituto Nacional de Seguros	1,938,688,142
BlueCross	8,339,941
Lafise	2,821,958
BMI	79,740,165
Sagicor	263,898
ADISA	9,382,252
Premios y bonificaciones	3,068,685
	¢ <u><u>2,410,560,278</u></u>

(19) Otros ingresos operativos

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2020 el detalle de los otros ingresos operativos es como sigue:

	<u>2020</u>
Ingresos por servicios de asesoría ⁽¹⁾	¢ 212,019,744
Ingresos operativos varios	1,660,691
	¢ <u><u>213,680,435</u></u>

⁽¹⁾ La cuenta de ingresos por servicios de asesoría se detalla como sigue:

	<u>2020</u>
Federación de Mutuales	¢ 31,200,000
Cargill	180,819,744
	¢ <u><u>212,019,744</u></u>

(20) Gastos operativos

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2020 el detalle de los gastos operativos diversos es como sigue:

	<u>2020</u>
Comisión corredores por colocación de seguros ⁽¹⁾	¢ 731,822,085
Gastos con partes relacionadas ⁽²⁾	38,860,183
Otros gastos operativos ⁽³⁾	10,451,140
	¢ <u><u>781,133,408</u></u>

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(1) Corresponden a las comisiones pagadas a los 12 corredores debidamente acreditados por Mutual Seguros y con concentraciones que van desde un 0.14% y hasta un 44%.

(2) Los gastos con partes relacionadas se compone como sigue:

	<u>2020</u>
Mutual Alajuela Cumplimiento	¢ 7,971,363
Mutual Alajuela Planificación	1,673,638
Mutual Alajuela Riesgos	7,157,141
Mutual Alajuela TI	3,945,625
Mutual Alajuela Auditoría Interna Corporativa	18,112,416
	¢ <u>38,860,183</u>

(3) Los otros gastos operativos se compone como sigue:

	<u>2020</u>
Impuestos municipales	¢ 1,379,116
Patentes	8,664,706
Otros impuestos pagados en el país	407,318
	¢ <u>10,451,140</u>

(21) Gastos de administración

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2020 el detalle de los gastos de administración es como sigue:

	<u>2020</u>
Gastos de personal	¢ 599,373,455
Gastos por servicios externos	91,668,043
Gastos por movilidad y comunicaciones	21,465,522
Gastos de infraestructura	66,258,325
Gastos generales	34,480,871
	¢ <u>813,246,216</u>

El detalle de los gastos de personal es como sigue:

	<u>2020</u>
Salarios y bonificaciones	¢ 393,546,186
Cargas sociales patronales	102,201,395
Aguinaldo	33,205,602
Gasto por auxilio de cesantía	21,237,948
Atención al personal	3,682,144
Capacitaciones	9,483,191
Combustible y lubricantes	1,715,036
Otros gastos	34,301,953
	¢ <u>599,373,455</u>

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

El detalle de los gastos por servicios externos es como sigue:

	<u>2020</u>
Servicios de computación	¢ 43,108,763
Auditoría externa	3,099,306
Consultoría externa	5,182,883
Otros servicios contratados	40,277,091
	¢ <u>91,668,043</u>

El detalle de los gastos por movilidad y comunicaciones es como sigue:

	<u>2020</u>
Depreciación de vehículos	¢ 3,271,415
Pérdida por deterioro de vehículos	1,407,572
Teléfonos, fax	16,311,535
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	475,000
	¢ <u>21,465,522</u>

El detalle de los gastos de infraestructura es como sigue:

	<u>2020</u>
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 25,965,071
Agua y energía eléctrica	2,456,279
Alquiler de inmuebles	821,295
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	36,248,465
Pérdida por deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	767,215
	¢ <u>66,258,325</u>

El detalle de los gastos generales es como sigue:

	<u>2020</u>
Otros seguros	¢ 8,392,892
Papelería, útiles y otros materiales	2,845,207
Suscripciones y afiliaciones	2,107,153
Promoción y publicidad	15,883,086
Amortización de Software	1,786,429
Gastos generales diversos	3,466,104
	¢ <u>34,480,871</u>

(22) Administración del riesgo de instrumentos financieros

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos por el uso de instrumentos financieros:

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

- a) Riesgo de crédito
- b) Riesgo de liquidez
- c) Riesgo de mercado, que incluye:
 - i. Riesgo de tasas de interés
 - ii. Riesgo cambiario
- d) Riesgo de capital

La Compañía aplica un modelo de gestión integral de los riesgos que consiste en identificar, medir, controlar y monitorear los diferentes riesgos a los que está expuesta la Compañía, gestión que está basada en los lineamientos internos y externos establecidos.

Para tal efecto se realiza un constante seguimiento de todos los riesgos específicos de la entidad para velar por el cumplimiento de las directrices vigentes en la organización. Cuando sea necesario o apropiado se generan reportes a personeros de la Compañía. La Compañía es supervisada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y monitoreada por la Auditoría Interna y Comités Internos.

(a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo por pérdidas financieras para la Compañía si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero falla en la atención de sus obligaciones contractuales y se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar y las inversiones en instrumentos financieros.

La exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

	<u>2020</u>
Disponibilidades	¢ 13,203,446
Inversiones en instrumentos financieros	894,315,884
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>197,474,619</u>
	¢ <u><u>1,104,993,949</u></u>

El detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

<u>Inversiones al valor razonable con cambios en resultados</u>	<u>2020</u>
---	-------------

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Mutual Fondo de Inversión del Mercado de Dinero no Diversificado Mutual I	¢ 138,920,773
Fondo de Inversión del Mercado de Dinero No Diversificado Mutual II	20,451,686
Participaciones en fondo de inversión cerrado, denominado fondo de titularización hipotecaria Mutual Sociedad Fondos de Inversión.	50,184,332
Mutual Fondo de Inversión Crecimiento Colones No Diversificado	70,917,260
	<u>280,474,051</u>
<i><u>Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales</u></i>	
Contrato de participación hipotecaria en colones de Grupo Mutual Alajuela – LaVivienda, con vencimiento entre enero y noviembre 2021 y con una tasa de interés entre 4.58% y 6.51% anual.	369,594,678
Certificado de inversión colones macrotítulo de Financiera Credilat, S.A., con vencimiento en diciembre de 2021 y con una tasa de interés de 7.90% anual.	50,023,850
Certificado de inversión colones macrotítulo de Financiera Gente, S.A., con vencimiento en diciembre de 2021 y con una tasa de interés de 10.00% anual.	50,025,690
Título de propiedad macro en dólares de Gobierno, con vencimiento en diciembre de 2021 y con una tasa de interés de 9.32% anual.	38,504,387
Bono del ICE en dólares de Instituto Costarricense de Electricidad, con vencimiento en noviembre 2021 y con una tasa de interés de 9.32% anual..	102,225,888
	<u>610,374,493</u>
Productos por cobrar	3,467,340
	<u>¢ 894,315,884</u>

Las inversiones en instrumentos financieros de la Compañía se encuentran concentrados como sigue:

<u>Por instrumento</u>	<u>2020</u>
Títulos del sector privado	53%
Títulos del sector público	16%
Participaciones en fondos de inversión	31%
	<u>100%</u>
 <u>Por calificación de riesgo</u>	 <u>2020</u>
Calificación de riesgo SCRAA-3	18%
Calificación de riesgo SCR A+2	6%

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Calificación de riesgo SCR A+3	8%
Calificación de riesgo SCR 2	52%
Calificación de riesgo B	16%
	<u>100%</u>

Inversiones por sector geográfico

Al 31 de diciembre de 2020, todas las inversiones se ubican geográficamente en Costa Rica.

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a que la Compañía no puede cumplir con todas sus obligaciones. La Compañía mitiga este riesgo con una serie de políticas para el manejo de la liquidez, entre las cuales están las siguientes:

- Al menos un 10% de la cartera de inversiones debe colocarse en plazos menores o iguales a 90 días.
- En caso de detectarse una situación de iliquidez se realiza la activación del plan de contingencia de liquidez, el cual involucra a todas las empresas del grupo financiero Mutual Alajuela-La Vivienda, esto para brindar una solución en conjunto.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Un detalle de los activos y pasivos más importantes por vencimiento es como sigue:

		31 de diciembre de 2020					
		Meses					
		Hasta 1	De 1 a 3	De 3 a 6	De 6 a 12	Más de 12	Saldo
<u>Activo</u>							
Efectivo	¢	13,203,446	0	0	0	0	13,203,446
Inversiones en instrumentos		280,474,051	151,378,918	169,355,034	289,640,541	0	890,848,544
Productos por cobrar		0	2,861,622	463,079	142,639	0	3,467,340
Cuentas y comisiones por cobrar		197,474,619	0	0	0	0	197,474,619
Gastos pagados por anticipado		0	2,242,721	2,505,847	2,292,798	0	7,041,366
		<u>491,152,117</u>	<u>156,483,262</u>	<u>172,323,960</u>	<u>292,075,978</u>	<u>0</u>	<u>1,112,035,315</u>
<u>Pasivo</u>							
Obligaciones de reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores		133,096,653	0	0	0	0	133,096,653
Obligaciones con entidades			0			29,902,258	29,902,258
Cuentas y comisiones por pagar diversas		270,426,337	0	0	0	0	270,426,337
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		131,740,520	0	0	0		131,740,520
Impuestos sobre la renta		0	177,808,567	0	0	0	177,808,567
Provisiones		13,794,959	0	0	0	0	13,794,959
		<u>549,058,469</u>	<u>177,808,567</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>29,902,258</u>	<u>726,769,294</u>
	¢	<u>(57,906,352)</u>	<u>(21,325,305)</u>	<u>172,323,960</u>	<u>292,075,978</u>	<u>(29,902,258)</u>	<u>385,266,021</u>

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo en los cambios en los precios en el mercado, como tipos de cambio en moneda extranjera y tasas de interés que afecten los ingresos de la Compañía o el valor de sus instrumentos financieros.

i. Riesgo de tasas de interés

Es la exposición a pérdidas en el valor de un portafolio debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los plazos de los activos y pasivos financieros y no se cuenta con la flexibilidad de un ajuste oportuno.

Para mitigar este riesgo, la Compañía mediante la Unidad de Riesgo Corporativo realiza una medición mensual utilizando la técnica del valor en riesgo, la cual es contrastada con los límites de tolerancia establecidos por la Junta Directiva para tomar las decisiones correspondientes.

En relación con los ingresos y gastos generados por activos financieros y las obligaciones financieras, la siguiente tabla indica la tasa de interés efectiva al 31 de diciembre de 2020 y los períodos de revisión de las tasas de interés.

Al 31 de diciembre de 2020, si las tasas de mercado variaran 1 punto porcentual (1%) por arriba o por debajo de las actuales, se tendría una variación aproximada en el valor razonable de las inversiones de tasa fija de (¢7,254,791) y ¢7,284,136.

	Tasa de interés	31 de diciembre de 2020			
		Total	De 1 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Más de 360 días
<u>Inversiones en valores</u>					
Colones	6,25%	¢ 469,644,219	320,733,954	148,910,265	0
US\$ dólares	4,71%	140,730,274	0	140,730,274	0
Participaciones	N/A	260,022,365	209,838,038	50,184,327	0
Participaciones en US\$	N/A	20,451,686	20,451,686	0	0
		¢ <u>890,848,544</u>	<u>551,023,678</u>	<u>339,824,866</u>	<u>0</u>

	31 de diciembre de 2020		
	Tasa de interés	Total	De 1 a 6 meses
<u>Obligaciones por reporto, pacto de reporte tripartito y préstamo de valores</u>			
US\$ dólares	3,48%	133,096,653	133,096,653
		¢ <u>133,096,653</u>	<u>133,096,653</u>

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

ii. Riesgo cambiario

Se asocia a las posibles pérdidas derivadas de los movimientos en los tipos de cambio observados cuando el valor actual de los activos en cada divisa no coincide con el valor actual de los pasivos en la misma divisa. En la cartera de inversiones de la Compañía se realizan inversiones en colones y dólares. Por ello, la exposición a este riesgo se presenta en el efectivo, inversiones en valores, cuentas por cobrar y cuentas por pagar denominadas en dichas monedas, tal como se muestra en los siguientes cuadros.

El detalle de los activos y pasivos monetarios denominados en US dólares (US\$) es como sigue:

	<u>2020</u>
<u>Activos:</u>	
Disponibilidades	US\$ 2,533
Inversiones en instrumentos financieros	261,108
Productos por cobrar	1,673
	<u>265,314</u>
<u>Pasivos:</u>	
Obligaciones de reportos tripartitos	215,611
	<u>216,611</u>
	US\$ <u>49,703</u>

Análisis de sensibilidad de tipos de cambio

Al 31 de diciembre de 2020, el impacto de una variación del 10% en el tipo de cambio del dólar, sería una ganancia de ¢3,068,166,. En el caso de una disminución, el efecto sería inverso.

(d) Riesgo de capital

De acuerdo al Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por SUGESE, las sociedades corredoras de seguros deben contar con una garantía mínima igual a lo que resulte mayor de:

- a) 2,5% del total de primas comercializadas en los últimos doce meses
- b) 30,000 unidades de desarrollo.

Mutual Seguros cuenta con una póliza de responsabilidad civil profesional por la suma de ¢450,000,000 de colones para cumplir con este requisito.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(e) Riesgo operativo

El riesgo operativo se relaciona con la pérdida directa o indirecta de las fallas en los procesos, personas y sistemas internos. Adicionalmente, incluye las contingencias por factores externos. Para tratar estos factores, existen políticas claramente establecidas relacionadas con los siguientes puntos:

- Existencia de una Unidad de Riesgo Corporativo que periódicamente realiza evaluaciones del nivel de riesgo.
- Analisis y revisión integral de los riesgos y mitigadores de la Compañía realizado por el comité gerencial de dicho análisis se desprenden las prioridades con base en una matriz cuantitativa. Adicionalmente se lleva un registro de incidencias que es analizado mensualmente por el comité gerencial.

(23) Arrendamientos operativos

Los puntos de venta de la Compañía se encuentran bajo un contrato de arrendamiento operativo en dólares con una parte relacionada con plazos de un año y renueva anualmente. Los pagos mínimos futuros de tales arrendamientos operativos se detallan como sigue:

	<u>2020</u>
A menos de un año	US\$ 25,359
Entre uno y cinco años	19,019
Más de cinco años	0
	<u>US\$ 44,378</u>

La mayoría de puntos de venta de la Compañía se encuentran bajo un contrato de arrendamiento operativo en dólares que renueva anualmente. Los pagos mínimos futuros de tales arrendamientos operativos se detallan como sigue:

Menos de un año US\$27,373.

Los espacios de parqueo del personal administrativo de la Compañía se encuentran bajo un contrato de arrendamiento operativo en colones que renueva cada tres años. Los pagos mínimos futuros de tales arrendamientos operativos se detallan como sigue:

Menos de un año ₡3,402,000.

Estos arrendamientos se registran como activos y pasivos por derechos de usos, según lo dispuesto en la NIIF 16.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(24) Contratos vigentes

Debido a la transformación del negocio, la Compañía ha firmado nuevos contratos para la correduría de seguros, esto con el fin de cumplir con las expectativas que el negocio demanda y los requerimientos de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros.

- a) A partir del mes de marzo 2013, la Compañía ha firmado contratos con las siguientes aseguradoras: Best Meridian Insurance, Instituto Nacional de Seguros, MAPFRE Costa Rica, Qualitas Compañía de Seguros Costa Rica, ASSA Compañía de Seguros, Pan American Life Insurance de Costa Rica, Aseguradora de ISTMO (ADISA), Oceánica de Seguros, BlueCross BlueShield Costa Rica y Seguros Lafise Costa Rica, Aseguradora SAGICOR Costa Rica, S,A y Aseguradora Seguros del Magisterio, S.A.
- b) El 31 de octubre de 2019, la Compañía suscribió un contrato de arriendo con Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda de Ahorro y Préstamo por arrendar 82.75 metros cuadrados distribuidos en los siguientes inmuebles: Oficinas Centrales localizadas en Alajuela, Centro de Negocios Catedral localizadas en Alajuela, Centro de Negocios de Heredia Belén, Centro de Negocios de Ciudad Colón, Centro de Negocios de Heredia Centro y Centro de Negocios de Curridabat. El arrendamiento pactado además del espacio físico incluye los servicios de electricidad, agua, teléfono, correo electrónico, uso de impresoras, servicios de internet, seguridad, uso de áreas comunes o públicas y parqueo según la disponibilidad.

El precio mensual fijo por metro cuadrado arrendado será de US \$27.57 dólares mensuales, ajustable anualmente.

- c) A partir de marzo de 2012, la Compañía suscribió contratos por prestación de servicios administrativos con el Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo. Dichos servicios administrativos se mencionan a continuación:
- Planificación
 - Cumplimiento
 - Riesgos
 - Tecnología de la Información
- d) A partir del 1 de abril de 2018, la Compañía suscribió un contrato por prestación de servicios de auditoría interna corporativa con el Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(25) Valor razonable de mercado de los instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre de 2020, se detalla como sigue:

	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Activos:		
Inversiones en instrumentos financieros	¢ <u>894,315,884</u>	<u>894,315,884</u>
Pasivos:		
Obligaciones con el público	<u>133,096,653</u>	<u>133,096,653</u>

El valor razonable de las inversiones en valores está basado en cotizaciones de precios de mercado, mientras que el de las obligaciones con entidades es similar a su valor en libros, debido a que la tasa de interés es variable y revisada trimestralmente.

Las obligaciones con entidades financieras se encuentran registradas cerca a su valor razonable, debido a que las obligaciones se encuentran a tasa variable que se ajustan al mercado.

Las estimaciones de valor justo de mercado se realizan en un momento específico de tiempo, se basan en información relevante de mercado e información relacionada con los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan ningún premio o descuento que podría resultar de ofrecer para la venta en un momento dado, algún instrumento financiero.

La naturaleza de estas estimaciones es subjetiva e involucra elementos inciertos y significativos de juicio, por lo tanto no pueden ser determinados con precisión.

Cambios en los supuestos podrían afectar significativamente las estimaciones. Los métodos y supuestos utilizados por la Compañía para establecer el valor justo de mercado de los instrumentos financieros se detallan como sigue:

- El valor de registro de los siguientes instrumentos financieros se aproxima a su valor justo de mercado: efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar por compra de títulos y obligaciones por contratos de reperto tripartito.
- Las inversiones disponibles para la venta y mantenidas para negociar, se registran a su valor razonable, el cual está basado en cotizaciones de precios de mercado o cotizaciones de agentes corredores.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2020, los instrumentos financieros medidos al valor razonable se encuentran en como sigue:

	2020				
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Recompras</u>	<u>Total</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ <u>0</u>	<u>610,374,493</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>610,374,493</u>

Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos no-observables importantes para el activo o pasivo.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(26) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante varios acuerdos, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo) acordó adoptar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la adopción, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros, y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros”.

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros” (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 1 de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

El oficio C.N.S 413-10 fue modificado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante los artículos 8 y 5 de las actas de las sesiones 1034-2013 y 1035-2014, celebradas el 2 de abril de 2013, y define las NIIF y sus interpretaciones, emitidas por el IASB, como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 1 de enero del 2011, con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa, 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 Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(27) Hechos relevantes

Efecto de los ajustes y reclasificaciones por transición de Normativa Sugef 32-04 a Reglamento de Información Financiera (RIF) 30-18 al 1 de enero del 2020:

	Saldo al 31 de diciembre 2019	Ajustes RIF 30-18	Reclasificaciones RIF 30-18	Saldo al 1 de enero 2020
Activos				
Disponibilidades	38,435,801			38,435,801
Efectivo	400,000			400,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	32,373,136			32,373,136
Disponibilidades restringidas	5,662,666			5,662,666
Inversiones en instrumentos financieros	684,567,956			684,567,956
Mantenidas para negociar	68,924,474		(68,924,474)	0
Disponibles para la venta	602,889,886		(602,889,886)	0
Al valor razonable con cambios en resultados	0		a) 119,227,464	119,227,464
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	b) (569,000,00)	368,442,435	368,442,435
Al costo amortizado	0		184,447,451	184,447,451
Productos por cobrar	12,753,595		(302,990)	12,450,605
(Estimación por deterioro)	0			0
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	144,533,601			144,533,601
Comisiones por cobrar	26,203,075			126,203,075
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	559,025			559,025
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	5,389,535			5,389,535
Otras cuentas por cobrar	12,381,966			12,381,966
Bienes muebles e inmuebles	651,638,003			708,294,301
Equipos y mobiliario	121,541,782			121,541,782
Equipos de computación	113,597,821			113,597,821
Vehiculos	30,479,998			30,479,998
Activos por derecho de uso	0	c) 56,656,297		56,656,297
Terrenos	78,434,533			78,434,533
Edificios e instalaciones	461,525,175			461,525,175
(Depreciacion acumulada bienes muebles e inmuebles)	(153,941,305)			(153,941,305)
Otros activos	21,138,883			21,138,883
Gastos pagados por anticipado	13,000,595			13,000,595
Bienes diversos	4,427,583			4,427,583
Activos intangibles	1,837,910			1,837,910
Otros activos restringidos	1,872,794			1,872,794
Total de activos	1,540,314,244			1,596,970,541

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Pasivos y patrimonio

Pasivos

Obligaciones con el publico	171,542,550			171,542,550
Obligaciones por parto reporto, pacto reporto tripartito y prestamo de valores	171,542,550			171,542,550
Obligaciones con entidades	0			56,656,297
Obligaciones con entidades financieras a plazo	0	56,656,297		56,656,297
Cuentas por pagar y provisiones	164,816,897			164,816,897
Cuentas y comisiones por pagar diversas	148,795,167	c)		16,021,730
Provisiones	14,623,534			14,623,534
Impuesto sobre la renta diferido	1,398,197			1,398,197
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	35,465,225			35,465,225
Obligaciones con agentes e intermediarios	35,465,225			35,465,225
Total de pasivos	371,824,672			428,480,969
				419,801,347
<u>Patrimonio</u>				
Capital social y capital minimo funcionamiento	419,801,347			419,801,347
Capital pagado	419,801,347			419,801,347
Ajustes al patrimonio	3,262,459			3,262,459
Ajustes al valor de los activos	3,262,459	569,000		3,262,459
Reservas patrimoniales	83,960,269			83,960,269
Reserva Legal	83,960,269	b)		83,960,269
Resultado del periodo	661,465,497			661,465,497
Utilidad neta del periodo	661,465,497			661,465,497
Total del patrimonio	1,168,489,572			1,168,489,572
Total del pasivo y patrimonio	1,540,314,244			1,596,970,541

A continuación se presenta el detalle de las reclasificaciones realizadas:

- a) Reclasificación de la cartera de inversiones en instrumentos financieros por intención (costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales, valor razonable con cambios en resultados).

A continuación se presenta el detalle de los ajustes realizados:

- a) Reversión de la valoración de inversiones a otro resultado integral.
- b) Registro de los arrendamientos NIIF 16.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020
(en colones sin céntimos)

Hechos relevantes y subsecuentes – COVID 19

Tras la declaración de Pandemia el 11 de marzo de 2020 por parte de la OMS, la autoridades costarricenses también empezaron a tomar una serie de medidas como la restricción vehicular sanitaria, la suspensión de ciertas actividades comerciales y la reducción de aforos. Ante esta situación Mutual Seguros tomó las siguientes medidas:

En sesión de Junta Directiva #310 realizada el 27 de marzo de 2020 se presentó una sensibilización de posibles impactos financieros en caso de entrar en vigencia las moratorias para el pago de créditos y los seguros relacionados, producto de lo cual se tomó el acuerdo de otorgar una prórroga para el pago de los dividendos del periodo 2019, como medida para garantizar la liquidez (los dividendos fueron cancelados en su totalidad durante el mes de junio).

En reunión del Comité de Jefes del mes de marzo de 2020 se realizó una revisión de los objetivos estratégicos, con el fin de identificar posibles afectaciones producto de la pandemia. Al respecto a algunas actividades se les amplió el plazo, pero siempre con ejecución en el 2020. Solamente un objetivo estratégico se eliminó por completo y fue el de “Establecer un modelo de Representación Internacional”; este fue cancelado debido a la imposibilidad de realizar viajes.

En lo referente a la meta de utilidad, en sesión de Junta Directiva #313 realizada el 26 de junio de se aprobó una modificación presupuestaria, en la cual prácticamente se mantiene al 100% la meta de utilidad, sin embargo, se realizan ajustes tanto en partidas de ingresos como de gastos, se espera una reducción en la generación de negocios nuevos, y ese efecto justamente estaría siendo compensado con la reducción de gastos administrativos. Es importante mencionar que, en términos de inversiones planeadas, todas se mantienen según lo planeado para el 2020.

Hasta la fecha no hay indicios que hagan dudar sobre la capacidad de Mutual Seguros para continuar operando de manera eficiente y con una rentabilidad razonable.

Comparabilidad de los estados financieros

Los estados financieros de Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros S.A. no se presentan comparativos debido a que el transitorio I del Reglamento de Información Financiera aprobado por el CONASSIF en vigencia a partir del 1 de enero de 2020, dispone que *“la presentación de los estados financieros intermedios y anuales auditados del 2020 no se requiere en forma comparativa”*.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Reglamento de Información Financiera

El CONASSIF mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018 ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018, aprobó el Reglamento de Información Financiera, el cual entra en vigor a partir del 1 de enero de 2020.

El Reglamento tiene por objeto regular la aplicación 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.

Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas

El 4 de diciembre de 2018 se publicó la Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas, Ley 9635.

El Transitorio I “Disposiciones sobre el Transitorio XIX de la Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas” del Decreto 41818-H “Modificaciones y adiciones al Reglamento de la Ley de Impuesto sobre la Renta ...” publicado el 26 de junio de 2019 y que entró en vigencia el 1 de julio de 2019, dispone:

"1. Presentación de declaraciones: Aquellos contribuyentes del Impuesto sobre las Utilidades cuyo periodo fiscal esté en curso en el momento de entrar en vigencia la Ley del Impuesto sobre la Renta modificada por la Ley N° 9635, finalizarán el periodo atendiendo la normativa vigente al momento de inicio del mismo, incluyendo aquellas rentas por arrendamientos mobiliarios e inmobiliarios que habían sido declarados y registrados como activos en el Impuesto sobre las Utilidades..."

Otros

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2020 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020

(en colones sin céntimos)

(28) Contingencias

- a. Al 31 de diciembre de 2020, la asesoría legal indicó que no se mantienen procesos judiciales en materia laboral en proceso de que se dicte sentencia.
- b. Las declaraciones de renta del Corredora pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación por los años 2020, 2019, 2018, 2017 y 2016, por lo que existe una contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que ha utilizado la Corredora para liquidar sus impuestos.
- c. La Corredora está afecta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y otras entidades estatales en materia laboral y a criterio de ellos requerir reclasificaciones de sus declaraciones.
- d. Al 31 de diciembre de 2020, la Corredora de Seguros cuenta con los Estudios de Precios de Transferencia que exige la legislación vigente. Las autoridades fiscales pueden requerir dichos estudios y proceder con ajustes por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2019, 2018, 2017, 2016 y 2015.

(29) Autorización de estados financieros

La Compañía aprobó sus estados financieros al 31 de diciembre de 2020 el día 19 de enero de 2021 en la sesión de Junta Directiva número 308.

La SUGESE tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.

Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Informe complementario de los auditores independientes sobre las debilidades significativas relacionadas con la evaluación del cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector de seguros, de los ajustes a los estados financieros intermedios, del control interno y de los sistemas automatizados de la entidad

Al 31 de diciembre de 2020

Informe de los contadores públicos
sobre el control interno, normativa y sistemas

A la Junta Directiva del Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.
y a la Superintendencia General de Seguros

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A. al 31 de diciembre de 2020 y por el período de un año terminado en esa fecha y emitimos opinión previa sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 8 de febrero de 2021.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A. consideramos su estructura de control interno, así como los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Seguros sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector seguros, la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno de la Sociedad y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. Notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo las Normas Internacionales de Auditoría. Las condiciones que deben ser informadas son asuntos de los cuales tuvimos conocimiento y que, a nuestro juicio, se relacionan con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente y el diseño u operación del control interno, así como con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad de la Corredora para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

Una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes de control así como el resultado del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reducen el riesgo de que errores o irregularidades en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de la Corredora en el curso normal de su trabajo asignado.

En cartas fechadas 5 de noviembre de 2020 (sistema de tecnología de información y 30 de setiembre de 2020 y 8 de febrero de 2021 informamos a la Gerencia de la Corredora sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computarizados. Estos informes han sido analizados por la administración de la Corredora y su Junta Directiva, excepto el fechado 8 de febrero de 2021 que está en revisión por parte de la administración de la Corredora, los cuales les han dado seguimiento.

El Acuerdo SUGEF 12-10, Normativa para el Cumplimiento de la Ley 8204 requiere contratar los servicios de un auditor externo para valorar la eficacia operativa sobre el cumplimiento de las medidas para prevenir y detectar la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo. Los resultados de dicha auditoría se presentan en informe separado y contienen condiciones que han sido informadas sobre el cumplimiento de esta norma.

Este informe es para conocimiento e información de la Superintendencia General de Seguros, de la Gerencia General y de la Junta Directiva de Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A.



San José, Costa Rica
11 de febrero de 2021

Dictamen firmado por
Fabián Zamora Azofeifa N° 2186
Pol. 0116 FIG 7 V, 30-9-2021
Timbre Ley 6663 €1,000
Adherido al original

