



**InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Estados Financieros al 30 de setiembre
del 2023 y 31 de diciembre del 2022.
Expresados en colones**



Indice de Contenido

Estado de Situación.....	2
Estado de Resultados.....	4
Estado de Capital.....	5
Estado Flujo de Efectivos	6
Notas a los Estados Financieros	7

InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Cédula Jurídica N°3-101-152107
Estado de Situación Financiera
Setiembre 2023 y diciembre 2022
(expresado en colones sin céntimos)

Activos	Notas	Setiembre, 2023	Diciembre, 2022
Activos Corrientes			
Disponibilidades			
Entidades Financieras del país	3.1	15,958,651	3,751,746
Total Disponibilidades		15,958,651	3,751,746
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar			
Cuentas por Cobrar socios	3.2	45,000,000	45,000,000
Impuesto Renta diferido e Imp sobre Renta		7,801,140	9,487,551
Otras cuenta por cobrar		109,674,750	93,294,967
Total Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar		162,475,890	147,782,518
Activo Disponible para la venta			
Activo Disponible para la venta		4,725,000	4,725,000
Total Activo Disponible para la venta		4,725,000	4,725,000
Otros Cargos diferidos			
Otros Cargos diferidos	3.3	11,251,103	0
Total Otros activos diferidos		11,251,103	0
Activos no corrientes			
Propiedad, mobiliario y equipo			
Equipo y Mobiliario	3.4	3,753,348	3,753,348
Equipo de Computación		12,419,949	11,959,772
Reloj Marcador		141,250	141,250
Rotulo		693,501	693,501
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		-13,204,469	-12,981,074
Total propiedad, mobiliario y equipo		3,803,579	3,566,797
Otros Activos			
Activos intangibles	3.5	0	886,674
Otros activos intangibles		460,498	858,048
Total Otros Activos		460,498	1,744,722
Total Activos		198,674,722	161,570,783

InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Cédula Jurídica N°3-101-152107
Estado de Situación Financiera
Setiembre 2023 y diciembre 2022
(expresado en colones sin céntimos)

Pasivos			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por pagar y provisiones	3.6		
Cuentas y comisiones por pagar diversas		75,214,557	59,853,788
Gastos acumulados por pagar		20,223,469	7,028,654
Otros ingresos diferidos		25,539	0
Total cuentas por pagar y provisiones		95,463,565	66,882,442
Pasivos no Corrientes			
	3.7		
Efectos por pagar no corrientes		25,120,798	12,917,732
Total pasivo no corriente		25,120,798	12,917,732
Total Pasivos		120,584,363	79,800,174
Patrimonio			
Capital Social y Capital Minimo de Funcionamiento	3.8		
Capital pagado		129,000,000	129,000,000
Aporte extraordinario		8,389,308	8,389,308
Total Capital Social y Capital Minimo de Funcionamiento		137,389,308	137,389,308
Reservas		1,244,149	1,244,149
Resultados acumulados de Ejercicios anteriores			
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-56,862,846	-56,862,848
Total Resultados acumulados de Ejercicios anteriores		-56,862,846	-56,862,848
Resultado del Período			
Ganancia o Perdida del Período		-3,680,253	
Total Patrimonio		78,090,358	81,770,609
Total Pasivo y Patrimonio		198,674,722	161,570,783

Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Victor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033

InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Cédula Jurídica N°3-101-152107
Estado de Resultados
Setiembre 2023 y diciembre 2022
(expresado en colones sin céntimos)

Ingresos	Notas	Setiembre, 2023	Diciembre, 2022
Ingresos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios	3.9	196,945,614	235,602,556
Total Otros ingresos operativos		196,945,614	235,602,556
Gastos por Operaciones de Seguros			
Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado		0	2,221,344
Total Gastos por operaciones de seguros		0	2,221,344
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		196,945,614	233,381,212
Ingresos financieros por disponibilidades			
Ganancias por diferencial cambiario		1,705,223	389,841
Total Ingresos financieros por disponibilidades		1,705,223	389,841
Gastos Financieros			
Pérdidas por diferencial cambiario		2,821,051	3,634,994
Otros gastos financieros		741,403	16,497,001
Total Gastos Financieros		3,562,454	20,131,995
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		195,088,383	213,639,058
Ingresos Operativos Diversos			
Otros Ingresos Operativos		560,009	23,945,407
Total Otros Ingresos Operativos		560,009	23,945,407
Gastos Operativos Diversos			
Otros gastos operativos		7,308,035	0
Total Gastos Operativos Diversos		7,308,035	0
Gastos de Administración			
	4		
Gasto de personal no técnicos		131,240,907	160,357,249
Gasto por servicios externos no técnicos		44,463,297	48,309,285
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos		7,173,064	8,188,681
Gastos de infraestructura no técnicos		6,850,984	11,046,723
Gastos generales no técnicos		2,292,358	6,789,369
Total Gastos de Administración		192,020,610	234,691,307
UTILIDAD / (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		-3,680,253	2,893,158

Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Víctor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033

InterSeguros Corredora de Seguros S.A
Cédula Jurídica N°3-101-152107
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el período terminado al 30 de Setiembre del 2023
(expresado en colones sin céntimos)

	Capital Accionario	Reserva de Capital	Aporte de Socios	Utilidad / Perdidas Acumuladas	Total Capital Contable
Saldo 31 diciembre 2021	129,000,000	1,244,149	7,709,308	-59,756,004	78,197,453
Otros	0	0	680,000	0	680,000
Utilidad (Pérdida) del período	0	0	0	2,893,158	2,893,158
Saldos por el período 2022	129,000,000	1,244,149	8,389,308	-56,862,846	81,770,611
Otros	0	0	0	0	0
Utilidad o pérdida del período	0	0	0	-3,680,253	-3,680,253
Saldos por el período 2023	129,000,000	1,244,149	8,389,308	-60,543,099	78,090,358

Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Victor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033

InterSeguros Corredora de Seguros S.A
Cédula Jurídica N°3-101-152107
Estado de Flujo de Efectivo
Por el período terminado al 30 de Setiembre del 2023
(expresado en colones sin céntimos)

	Setiembre, 2023	Diciembre, 2022
Flujo de Efectivo generado por la operación	- 3,680,253	2,893,158
Más: Partidas de gastos que no generan flujo de efectivo		
Depreciación acumulada	223,395	
Efectivo generado por resultados	- 3,456,858	2,893,158
Variación en los activos(aumento) o disminución		
Cuentas por cobrar	- 3,214,305	- 1,929,283
Otros Cargos diferidos	- 11,251,103	
Gastos prepagados	- 114,916	203,227
Impuestos prepagados	1,686,411	- 5,568,794
Otras cuentas por cobrar	- 13,050,562	- 3,402,618
Activos intangibles	886,674	-
Otros activos intangibles	397,550	-
Variación en los pasivos(aumento) o disminución		
Cuentas por pagar	1,381,153	- 1,376,040
Gastos acumulados por pagar	13,194,815	- 294,077
Impuestos y retenciones e Impuesto al valor agregado	14,074,368	18,454,650
Otros ingresos diferidos	25,539	-
Efectos por pagar no corrientes (C.C.S.S, Otras instituciones)	12,203,066	-
Otras cuentas por pagar	- 94,750	-
Efectivo neto usado en las actividades operativas	12,667,081	8,980,222
Otras cuentas por cobrar largo plazo		- 8,197,750
Otros activos depósito garantía oficentro Ejecutivo la Sabana		- 41,086
Adquisición de Mobiliario y Equipo	- 460,177	
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	- 460,177	- 8,238,835
Otras Cuentas por Pagar:Otras Cuentas por Pagar		2,175,067
Patrimonio Social:Aporte Socios		680,000
Efectivo neto usado en las actividades financieras	-	2,855,067
Aumento neto (disminución) en efectivo y equivalentes de efectivo	12,206,907	3,596,455
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año	3,751,745	155,290
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	15,958,651	3,751,745

Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Victor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033

InterSeguros Corredora de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2023 y 31 diciembre de 2022

(Expresados en colones)

1. Información general

InterSeguros Corredora de Seguros S.A. ("La Compañía") es una sociedad registrada y domiciliada en la República de Costa Rica.

1.1 Compañía constituida en Costa Rica.

1.2 Inició sus operaciones el 17 de abril de 1994.

1.3 Actualmente cuentan con una oficina principal (VMG Business Center, San José, Costa Rica) y una oficina regional en Liberia.

1.4 El 21 de noviembre de 2007 la Compañía firmó un contrato exclusivo de Intermediación de Seguros con el Instituto Nacional de Seguros. El 01 de diciembre de 2011 se acuerda una renovación de contrato por un período de cuatro años a partir del 1 de enero de 2012. El cual se renueva automáticamente cada año, mediante el pago de un Seguro de Caucción. Según dicho contrato la compañía queda autorizada para la comercialización de los siguientes ramos y líneas de seguro:

- **Ramos generales acreditados.** Pérdidas pecuniarias otros daños a los bienes, agrícolas y pecuarios, automóviles, responsabilidad civil, caucción, vehículos marítimos, crédito, aviación, mercancías transportadas, incendio y líneas aliadas
- **Ramos personales acreditados:** accidentes, salud y vida.

1.5 En el acta N°48 de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 05 de noviembre de 2018, se toma el acuerdo de cambiar el nombre de Agencia de Seguros Internacional de Seguros, S.A., a InterSeguros Corredora de Seguros, S.A.

1.6 El número de licencia de InterSeguros Corredora de Seguros, S.A., es SC-19-132

1.7 Dirección de sitio web: www.interseguros.cr.

2. Notas sobre la declaración de las bases para la elaboración de los Estados Financieros, así como las políticas contables específicas y seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:

Los estados financieros fueron preparados de acuerdo con la legislación vigente aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y las disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Los estados financieros al 30 de setiembre del 2023 fueron aprobados el 30 de octubre del 2023.

El CONASSIF dispuso que se adoptaran las NIIF, parcialmente a partir del 01 de enero de 2008, es para esa fecha que ingresa una normativa complementaria con el objetivo de regular la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses

2.1 Disponibilidades y equivalentes de efectivo

La compañía considera como disponibilidades y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez con vencimiento origina a la fecha de adquisición de tres meses o menos.

2.2 Reconocimiento de ingresos y gastos:

Los ingresos por comisiones por servicios son reconocidos en el momento de la prestación del servicio. Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto Sobre la Renta y los gastos por concepto de intereses, comisiones, diferencias cambiarias y otros gastos financieros relacionados con los prestamos vigentes durante el período, son registrados con cargo a los resultados del año cuando se incurran.

2.3 Comisiones por cobrar:

Esta cuenta está compuesta por comisiones sobre seguros por cobrar al Instituto Nacional de Seguros (INS).

2.4 Mobiliario y equipo:

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de esta, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria.

La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (Vehículos 10 años, 10 años para mobiliario y equipo y 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

2.5 Provisiones

Una provisión es reconocida en los estados financieros 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. El valor estimado de una provisión se ajusta a la fecha del balance general o de situación afectando directamente el estado de resultados.

2.6 Uso de estimaciones y supuestos:

La administración de la Compañía ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados con sus activos y pasivos reportados y con la revelación de pasivos contingentes. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones y supuestos.

Prestaciones legales:

Según lo establecido en el Código de Trabajo, la compañía está en la obligación de pagar al empleado un reconocimiento adicional en el mes de diciembre el cual corresponde a una doceava parte de los salarios devengados en el periodo que cubre al 01 al diciembre al 30 de noviembre de cada año, para lo cual la compañía establece una provisión de 8.33% para el aguinaldo.

Además, la legislación también establece que se debe otorgar 2 semanas de vacaciones pagadas por cada 50 semanas de trabajo, los pagos por este concepto se reconocen como un gasto del año que se producen.

2.7 Reserva legal:

El Código de Comercio en su artículo 143 establece que, de las utilidades netas de cada ejercicio anual la empresa deberá retener un cinco por ciento (5%) para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando alcance el veinte por ciento (20%) del capital social.

2.8 Tratamiento contable del impuesto sobre la renta:

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de operaciones, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio. El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de operaciones debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que 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. Un activo por impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales. Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será realizado.

2.9 Transacciones en moneda extranjera:

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (C). Los estados financieros y los datos complementarios de las notas a los mismos se presentan en colones (¢).

A partir del 02 de febrero de 2015, el Banco Central de Costa Rica adoptó el esquema de flotación administrada. Como parte de la transición hacia un esquema monetario de Metas de Inflación que requiere de una mayor flexibilidad cambiaria, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en el artículo 5 de la sesión 5677-2015 del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de banda cambiaria a uno de flotación administrada.

Bajo del esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo.

Al 31 de diciembre del 2022, los activos y pasivos denominados en US dólares fueron valuados al tipo de cambio de ¢594,17 Tipo cambio compra y ¢601,99 tipo cambio venta de esa divisa. Para el 30 de setiembre 2023 los activos y pasivos denominados en US dólares fueron valuados al tipo de cambio de ¢543,47 tipo cambio compra y ¢542,35 tipo cambio de venta de esa divisa.

Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos. Ingreso por comisión.

El ingreso por comisión corresponde al porcentaje cobrado a las diferentes compañías aseguradoras por la venta de seguros, se reconoce en el momento del cobro de este, o sea por el método de efectivo.

Gastos de operación.

Los gastos son reconocidos en el estado de operaciones en el momento en que se incurren; o sea, por el método de devengado.

Ingresos y gastos financieros.

Los ingresos financieros consisten en ingresos por intereses en los fondos invertidos y ganancias en moneda extranjera que se reconocen en el estado de operaciones. Los ingresos por intereses se reconocen conforme se acumulan mediante el método de interés efectivo.

Las ganancias y pérdidas no realizadas por valuación de inversiones que surgen de la variación en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta son registradas en el patrimonio como ganancias o pérdidas no realizadas. Cuando se venden, vencen recuperan activos financieros se registra en resultados del período la ganancia o pérdida neta en la cuenta patrimonial.

Los gastos financieros

Consisten en gastos por intereses sobre obligaciones bajo arrendamientos de capital, pérdidas en moneda extranjera y de cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable que se reconocen en el estado de operaciones. Todos los costos sobre préstamos se reconocen en el estado de operaciones utilizando el método de interés efectivo.

Gasto por impuesto sobre la renta.

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de operaciones, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio. El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de operaciones debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que 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. Un activo por impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales.

Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será Realizado.

3. Notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren los Estados Financieros.

3.1 Disponibilidades:

Como disponibilidades, efectivo y equivalentes al 30 de setiembre del 2023, se consideran los rubros de depósito de entidades financieras del país:

<u>Caja Chica</u>	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Caja Chica	-	100,000
<u>Bancos Moneda Local</u>	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Banco de Costa Rica	2,008	1,991
Banco Popular y Desarrollo Comunal	361,760	3,341,981
<u>Bancos Moneda Extranjera</u>	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Banco de Costa Rica	280,997	4,797
Banco Popular y Desarrollo Comunal	15,313,887	302,976
Total disponibilidades	₡15,958,651	₡3,751,745

La composición de los bancos moneda extranjera al 30 de setiembre es la siguiente:

<u>Bancos Moneda Extranjera</u>	Dólares	Tipo de Cambio 542.35
Banco de Costa Rica	\$518	280,997
Banco Popular y Desarrollo Comunal	\$28,236	15,313,887

3.2 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Las comisiones, primas y cuentas por cobrar se detallan a continuación:

Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Cuentas por Cobrar socios	45,000,000	45,000,000
Impuesto Renta e Imp sobre Renta diferido ¹	7,801,140	9,487,551
Otras cuentas por cobrar ²	109,674,750	93,294,967
Total	€162,475,890	€147,782,518

1 Impuesto de renta diferido e impuesto sobre la renta: Se conforman por la retención del 2%, los cuales son aplicables a la declaración del impuesto sobre la renta o IVA.

2 Otras cuentas por cobrar: Se adjunta detalle de la composición de la cuenta al 30 de setiembre del 2023:

Otras cuentas por cobrar	Setiembre, 2023	Diciembre, 2022
Cuentas por cobrar	5,143,588	1,929,283
Gastos Prepagados	41,968	41,968
Riesgos de Trabajo	481,948	275,668
Seguro de responsabilidad civil	121,932	213,296
Embargo Expediente #14-003214-1027-CA-5 ¹	10,394,921	10,394,921
Fodesaf ²	3,827,798	3,827,798
Otras cuentas por cobrar Aseguradoras	13,050,562	-
Otras Cuentas por Cobrar Socios	11,848,510	11,848,510
Reclamos sobre comisiones INS	33,204,441	33,204,441
Reintegro por cobrar INS	31,559,082	31,559,082
Total Otras cuentas por cobrar	€109,674,750	€93,294,967

1 Embargo Expediente #14-003214-1027-CA-5: Referente a las reclamaciones judiciales o extrajudiciales a favor o en contra de INTERSEGUROS CORREDORA DE SEGUROS. S.A, como se determina de la información que se refleja de los estados financieros; al expediente 14-003214- 1027-CA-5- del TRIBUNAL CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO y CIVIL DE HACIENDA de San José, dictó las sentencias de las once horas trece minutos del 27 de julio de 2021 y de las doce horas veintidós minutos del 17 de agosto de 2021 a favor de INTERSEGUROS, por demanda interpuesta en contra de los señores José Humberto y Juan Carlos ambos de apellidos Zúñiga Jiménez por cobros indebidos. Dichas resoluciones

absolutamente firmes, ordenan la ejecución de la sentencia por el monto de ¢10.394.421 (DIEZ MILLONES

2 Fodesaf: Se tiene otro cobro por retención indebida así resuelta en este mismo expediente a devolver a INTERSEGUROS la suma de: ¢3.827.798 (TRES MILLONES OCHOCIENTOS VEINTISIE MIL SETECIENTOS NOVENTA Y OCHO COLONES.

Referente a este proceso, se encuentra en una etapa procesal concluida por juicio final efectuado el 27 de octubre de 2021. En virtud que este es un proceso de puro derecho se resolverá probablemente en estos meses del año 2023, con el soporte de pruebas aportadas de manera suficiente y reforzadas mediante la audiencia en juicio oral

3.3 Otros Cargos diferidos

Se estará difiriendo a razón de 3.750.368 de Octubre a Diciembre .

3.4 Propiedades, Mobiliario y Equipo

Los Activos están contabilizados al costo de adquisición. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo, la cual es revisada periódicamente por la administración. Un detalle de las vidas útiles estimadas utilizadas se presenta a continuación.

- Equipo de Cómputo vida útil estimada 5 años
- Equipo y Mobiliario vida útil 10 años

Cuando se incurre en costos de remodelación o instalación, éstos son cargados a las respectivas cuentas de activo. Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos se incluyen en los resultados de año en que se realiza la transacción. La depreciación y los desembolsos por reparación y mantenimiento que no extiendan la vida útil de los activos se reconocen como gastos en el período en que se incurran.

A continuación, se detalla el saldo al 30 de setiembre del 2023:

<u>Propiedad, mobiliario y equipo</u>	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Equipo y Mobiliario	3,753,348	3,753,348
Equipo de Computación	12,419,949	11,959,772
Reloj Marcador	141,250	141,250
Rotulo	693,501	693,501
Depreciación acumulada mobiliario y equipo	- 13,204,469	-12,981,074
Total	¢3,803,579	¢3,566,797

3.5 Otros Activos:

Los otros activos se detallan a continuación:

Otros Activos	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Activos intangibles	-	886,674
Otros activos intangibles ¹	460,498	858,048
Total	¢460,498	¢1,744,722

1 Otros activos intangibles: Corresponde al depósito de garantía realizado a la sociedad VMG Business Center.

3.6 Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Las cuentas y comisiones por pagar diversas al 30 de setiembre del 2023, se detallan a continuación:

Cuentas por pagar y provisiones	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Cuentas y comisiones por pagar diversas ¹	75,214,557	59,853,788
Gastos acumulados por pagar ²	20,223,469	7,028,654
Otros ingresos diferidos	25,539	0
Total	95,463,565	¢66,882,442

1 Cuentas y comisiones por pagar: Se detalla la composición de la cuenta al 30 de setiembre del 2023:

Cuentas y comisiones por pagar	Setiembre, 2023	Diciembre, 2022
Cuentas por pagar proveedores	16,574,078	15,192,926
Impuesto al salario	3,692,633	1,900,008
Retención Dietas Junta Directiva	324,010	324,010
Provisión 2% SUGESE	17,312	17,312
Impuesto al Valor Agregado	54,606,525	42,324,782
Cuentas y depositos por liquidar	-	94,750
Total Cuentas y comisiones por pagar	¢75,214,557	¢59,853,788

2 Gastos acumulados por pagar: Corresponde a los gastos de aguinaldos, vacaciones y retención obrera patronal de la C.C.S.S.

Gastos Acumulados por pagar	Setiembre, 2023	Diciembre, 2022
Aguinaldos	9,783,418	759,906
Vacaciones	6,594,537	0
Caja Costarricense del Seguro Social	3,845,514	6,268,748
Total Gastos Acumulados por pagar	€20,223,469	€7,028,654

3.7 Efectos por pagar a Largo plazo:

Corresponde al arreglo de pago que se mantiene con la C.C.S.S. y otras instituciones, el saldo al 30 de setiembre del 2023, se detalla a continuación:

<u>Efectos por pagar a largo plazo</u>	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Efectos por pagar no corrientes	25,120,798	12,917,732
Total	€25,120,798	€12,917,732

3.8 Capital social:

El capital social está representado por ciento veintinueve (129) acciones comunes y nominativas de un millón de colones (€1,000,000) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

<u>Capital Social y Capital Mínimo de Funcionamiento</u>	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Capital Pagado	129,000,000	129,000,000
Aporte extraordinario	8,389,308	8,389,308
Total	€137,389,308	€137,389,308

3.9 Comisiones por servicios

Las comisiones por servicios son generadas por la relación de intermediación en la venta de seguros entre sociedad InterSeguros Corredora de Seguros S.A. y el Instituto Nacional de Seguros, Oceánica de Seguros, Pan-American Life, Qualitas Cía de Seguros, Aseguradora del Istmo, Davivienda Seguros CR, S.A, ASSA Cía Seguros, MAPFRE Seguros Costa Rica S.A. el saldo al 30 de setiembre del 2023, se detalla a continuación:

Ingresos Operativos Diversos	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Comisiones por servicios	196,945,614	235,602,556
Total	₪196,945,614	₪235,602,556

4.0 Gastos

A continuación, se detalla el comparativo del saldo que tienen al 30 de setiembre 2023 y 31 de diciembre de 2022 respectivamente:

Gastos de Administración	Setiembre, 2023	Diciembre 2022
Gasto de personal no técnicos	131,240,907	160,357,249
Gasto por servicios externos no técnicos	44,463,297	48,309,285
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	7,173,064	8,188,681
Gastos de infraestructura no técnicos	6,850,984	11,046,723
Gastos generales no técnicos	2,292,358	6,789,369
Total Gastos de Administración	₪192,020,610	₪234,691,307

Se adjunta composición de cada partida de gastos al 30 de setiembre del 2023:

Gastos de Personal	Setiembre, 2023	Diciembre, 2022
Sueldos	89,477,939	116,173,275
Cargas Sociales	23,888,322	30,810,719
Aguinaldos	9,023,512	6,986,827
Vacaciones	6,594,537	-
Preaviso	380,290	4,281,895
Capacitación de Personal	1,750,771	1,784,956
Otros gastos de personal	125,536	319,577
Total	₪131,240,907	₪160,357,249

Gastos por servicios externos	Setiembre, 2023	Diciembre, 2022
Otros servicios contratados	28,249,753	40,186,813
Asesoría Contable, Financiera y Tributaria	16,213,544	8,070,972
Servicios de mensajería	-	51,500
Total	₪44,463,297	₪48,309,285

Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	Setiembre, 2023	Diciembre,2022
Servicio de transporte (UBER)	1,694,800	25,954
Combustible y lubricantes	1,381,460	1,260,773
Gastos de viaje	2,449,974	4,213,354
Seguro sobre vehiculos	-	117,984
Telefonía, cable	1,646,830	2,570,615
Total	€7,173,064	€8,188,681

Gastos de Infraestructura No Técnicos	Setiembre, 2023	Diciembre,2022
Gastos por activos por derecho de uso propiedades	6,419,178	9,916,238
Energía	-	32,876
Servicio de internet	169,402	254,334
Suministros de alimentación	39,008	544,942
Depreciaciones	223,395	298,333
Total	6,850,984	11,046,723

Gastos Generales No Tecnicos	Setiembre, 2023	Diciembre,2022
Papelería y utiles de oficina	286,773	239,608
Mantenimiento computadoras y equipo	1,750,757	5,250,746
Seguros	215,282	734,677
Gastos generales diversos	39,545	564,338
Total	2,292,358	6,789,369

Impuesto sobre la renta:

De acuerdo con la Ley de Impuesto sobre la Renta, la Compañía debe presentar su declaración anual del impuesto sobre la renta por los doce meses que terminan el 31 de diciembre de cada año. Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones de impuesto sobre la renta presentadas por la compañía con corte al 31 de diciembre de 2022,2021,2020, 2019 y 2018.

Otras concentraciones de activos y Pasivos.

No existen concentraciones de activos y pasivos que ameriten revelarse en esta nota.

Administración de riesgos.

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos; entre ellos, crediticio, el de tasa de interés y de tipo de cambio. A continuación, se detalla la forma en que se administran los diferentes riesgos

- **Riesgo crediticio.**

La Compañía considera que no existe un riesgo crediticio significativo. Dado que la mayor

parte de sus documentos y cuentas por cobrar se originan de financiamiento a socios y compañías afiliadas.

A la fecha del balance de situación no existen concentraciones significativas de riesgo crediticio que no sean con socios y compañías afiliadas. La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

- **Riesgo de tasa de interés.**

La empresa no tiene activos importantes sujetos al riesgo de tasa de interés que no sean las inversiones, principalmente, al valor razonable con cambio en resultados.

- **Riesgo de tipo de cambio.**

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados. La empresa no tiene activos ni pasivos importantes en moneda extranjera, con activos únicamente en disponibilidades e inversiones en instrumentos financieros. Sin embargo, las inversiones del periodo 2022 no eran relevantes en relación con el monto total de activos. En el periodo 2023 no tiene inversiones.

Partidas extra-balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional. a- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza

Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF.

NIC 1 Presentación de estados financieros.

El CONASSIF ha establecido 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. 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.

NIC 7 Estados 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 poder elegir el método directo.

NIC 8 Estimaciones contables.

Todo cambio en las estimaciones contables será prospectivo y se registrará en los resultados del periodo, sin la opción de elegir hacerlo retroactivamente.

NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo.

Los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación, los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo, según CONASSIF.

NIC 21 Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. Se deberá utilizar el tipo cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable.

NIC 34 Información Financiera Intermedia.

El contenido de la información financiera intermedia incluye un juego completo de Estados Financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad.

NIIF 5 Activos no Corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas.

La NIIF 5 establece que los Activos No Corrientes clasificados como disponibles para la venta se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente, en tanto que Acuerdo SUGEF 30-18 requiere para estos Activos una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta alcanzar el 100% de su valor contable. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

NIIF 9 Instrumentos financieros.

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

Las entidades deben contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días, tratamiento no contemplado en la norma. Asimismo, la evaluación de Interseguros Corredora de Seguros S.A. P á g i n a 25 cobrabilidad de préstamos se limita a parámetros y porcentajes de estimación emitidos por CONASSIF, los cuales no contemplan otros aspectos que desde el punto de vista de la NIIF 9 podrían ser válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

NIC 38 Activos intangibles.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable, no obstante, la Norma contempla también la posibilidad de utilizar el método de depreciación decreciente y el método de las unidades de producción.

Nota 9. Impuestos.

El Impuesto sobre la Utilidades sobre actividades lucrativas La Ley 9635 sobre el Fortalecimiento a las Finanzas Públicas, del 4 de diciembre del 2018, establece en el Título II “Ley de Impuesto a los Ingresos y Utilidades”, las reformas de la Ley 7092 Ley del Impuesto sobre la Renta de 21 de abril de 1988.

Impuesto sobre las Ganancias y Pérdidas de Capital.

El artículo 27 bis de la Ley 9635, establece como hecho generador del Impuesto a las ganancias de Capital, e incluye las diferencias de cambio originadas en activos o pasivos que resulten en el momento de la realización por la percepción del ingreso o el pago del pasivo, con un impuesto a estas rentas del 15% sobre la diferencia, el cual en cada periodo fiscal debe realizarse el registro de la provisión en ese porcentaje hasta su realización

Contingencias.

Asuntos legales:

PRIMERO: Referente a las reclamaciones judiciales o extrajudiciales a favor o en contra de INTERSEGUROS CORREDORA DE SEGUROS. S.A, como se determina de la información que se refleja de los estados financieros; al expediente 14-003214- 1027-CA-5- del TRIBUNAL CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO y CIVIL DE HACIENDA de San José, dictó las sentencias de las once horas trece minutos del 27 de julio de 2021 y de las doce horas veintiún minutos del 17 de agosto de 2021 a favor de INTERSEGUROS, por demanda interpuesta en contra de los señores José Humberto y Juan Carlos ambos de apellidos Zúñiga Jiménez por cobros indebidos. Dichas resoluciones absolutamente firmes, ordenan la ejecución de la sentencia por el monto de ¢10.394.421 (DIEZ MILLONES

TRESCIENTOS NOVENTA Y CUATRO MIL CUATROCIENTOS VEINTIÚN COLONES). Ese monto se encuentra garantizado con las anotaciones de embargos practicados sobre inmuebles, embarcación o buque y vehículos, en cuyo caso se tiene un estado actual de señalamiento de remate de los citados bienes por parte de la autoridad judicial.

SEGUNDO: En el expediente 19-001452-1028 CA Se lleva una demanda por adeudos indebidos contra, FODESAF- DESAF (FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES Y DESARROLLO SOCIAL Y DIRECCIÓN DE DESARROLLO SOCIAL) que atiende el TRIBUNAL CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO Y CIVIL DE HACIENDA DE SAN JOSÉ.

El monto de la demanda es por la suma líquida sin contar intereses ni daños y perjuicios, además, costas del proceso, por la suma de ¢25.996.624.89. (VEINTICINCO MILLONES NOVECIENTOS NOVENTA Y SEIS MIL SEISCIENTOS VEINTICUATRO COLONES CON OCHENTA Y NUEVE).

Se tiene otro cobro por retención indebida así resuelta en este mismo expediente a devolver a INTERSEGUROS la suma de: ¢3.827.798 (TRES MILLONES OCHOCIENTOS VEINTISIE MIL SETECIENTOS NOVENTA Y OCHO COLONES).

Referente a este proceso, se encuentra en una etapa procesal concluida por juicio final efectuado el 27 de octubre de 2021. En virtud que este es un proceso de puro derecho se resolverá probablemente en estos meses del año 2023, con el soporte de pruebas aportada de manera suficiente y reforzadas mediante la audiencia en juicio oral.

TERCERO: Con relación al adeudo reclamado al INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS en vía administrativa por concepto de Comisiones generadas en esta actividad comercial por INTERSEGUROS CORREDORA DE SEGUROS S.A, mantiene un adeudo importante indicado en estados financieros. Persiste la morosidad por parte de dicha Institución, infringiendo de manera reiterada el Reglamento del Negocio en sus artículos 81, 82, 108 y concordantes del mismo cuerpo normativo.

El Contador remitió una certificación de los adeudos a la Gerencia del INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS) conocidas por las Auditorías y en la actualidad se continúa con los departamentos encargados de la tramitación de los pagos hasta lograr el efectivo pago de los adeudos de larga data.

A la fecha no se conocen demandas administrativas o judiciales de adeudos por parte de INTERSEGUROS que puedan incorporarse como pasivos y puedan afectar negativamente el giro del negocio, en cuanto a litigios, demandas o gravámenes pendientes de formalizar.

Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Victor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033