

**IMPROMA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**  
(Compañía Pertenece en un 100% por el Grupo Financiero Impromsa, S.A.)

Estados financieros intermedios (no dictaminados)  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

**IMPROSA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**

(Pertenece en un 100% por el Grupo Financiero Improsa, S.A.)

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

ACTIVO	Notas	2022	2021	PASIVO	Notas	2022	2021
						<u>€ 96.013.113</u>	<u>€122.570.215</u>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.2c, 3.1</b>	<b><u>€ 6.388.645</u></b>	<b><u>€ 51.854.288</u></b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>	<b>2.2ff 3.6</b>	<b><u>17.257.113</u></b>	<b><u>34.389.406</u></b>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	3.1	6.388.645	51.854.288	A plazo	3.6	17.257.113	34.389.406
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>3.2</b>	<b><u>352.899.506</u></b>	<b><u>347.878.399</u></b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>3.7</b>	<b><u>78.756.000</u></b>	<b><u>88.180.809</u></b>
Al valor razonable con cambios en resultados	2.2e, 3.19	69.582.833	6.678.338	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.19	65.703.781	73.678.969
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.2e	161.848.279	333.839.689	Provisiones	3.7	13.052.219	14.501.840
Al costo amortizado	2.2e	113.526.910					
Productos por cobrar		7.941.484	7.360.372				
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>2.2l, 3.3</b>	<b><u>89.374.934</u></b>	<b><u>81.196.776</u></b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b><u>394.218.653</u></b>	<b><u>416.151.345</u></b>
Comisiones por cobrar	3.3	81.681.895	78.137.316	<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO</b>			
Impuesto sobre la renta diferido	2.2r, 3.3	774.918	59.532	<b>FUNCIONAMIENTO</b>		<b><u>120.616.135</u></b>	<b><u>120.616.135</u></b>
Otras cuentas por cobrar	3.3	1.345.799	1.066.930	Capital pagado	3.8.1	120.616.135	120.616.135
Otros Impuestos por cobrar	3.3	5.572.322	1.932.998	<b>Ajustes al patrimonio</b>		<b><u>(1.585.832)</u></b>	<b><u>222.226</u></b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>2.2m</b>	<b><u>26.163.471</u></b>	<b><u>38.127.688</u></b>	Ajustes al valor de los activos		<u>(1.585.832)</u>	222.226
Equipos y mobiliario	3.4.1	21.530.280	21.374.023	<b>Reservas patrimoniales</b>		<b><u>24.123.227</u></b>	<b><u>24.123.227</u></b>
Equipos de computación	3.4.1	46.698.631	40.088.711	Reserva legal	3.8.2	24.123.227	24.123.227
Activos por derecho de uso	3.4.2	61.386.343	61.386.343	<b>Resultado de períodos anteriores</b>		<b><u>1.189.757</u></b>	
(Depreciación acumulada bienes muebles y derecho de uso)	2.2ff, 3.4	<u>(103.451.783)</u>	<u>(84.721.389)</u>	Resultado de períodos anteriores		1.189.757	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3.5</b>	<b><u>15.405.210</u></b>	<b><u>19.664.409</u></b>	<b>Resultado del período</b>		<b><u>249.875.366</u></b>	<b><u>271.189.757</u></b>
Cargos diferidos	2.2o	9.589.933	11.588.914	Utilidad neta del periodo		249.875.366	271.189.757
Activos intangibles	2.2n, 3.5	5.697.889	7.949.671				
Otros activos restringidos	3.5	117.388	125.824				
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>490.231.766</b>	<b>538.721.560</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>490.231.766</b>	<b>538.721.560</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

---

 Yadira Hernández González  
Gerente General

---

 Emilia Viviana Cascante Cascante  
Contadora General

---

 Sarita Trigueros Muñoz  
Auditora Interna

# IMPROSA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

(Pertenece en un 100% por el Grupo Financiero Improsa, S.A.)

## ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
Por disponibilidades		¢ 353.518	¢ 507.670
Por inversiones en instrumentos financieros		16.982.354	28.210.618
Por ganancia en instrumentos financieros		4.056.005	520.058
Por ganancia por diferencias de cambio y UD			<u>12.296.057</u>
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b><u>21.391.877</u></b>	<b><u>41.534.403</u></b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		2.291.137	3.883.913
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		12.300.636	
Por otros gastos financieros		70.364	347.716
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		<u>331.702</u>	<u>1.283.004</u>
<b>Total de gastos financieros</b>		<b><u>14.993.839</u></b>	<b><u>5.514.633</u></b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b><u>6.398.038</u></b>	<b><u>36.019.770</u></b>
<b>OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN</b>			
Por comisiones por servicios	3.9	937.292.232	887.693.084
Por cambio y arbitraje de divisas		4.075.626	1.112.510
Por otros ingresos con partes relacionadas		19.605.159	12.368.544
Por otros ingresos operativos	3.10	<u>9.571.899</u>	<u>7.232.976</u>
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b><u>970.544.916</u></b>	<b><u>908.407.114</u></b>
<b>OTROS GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
Gastos por cambios y arbitrajes		4.480.430	1.350.350
Por otros gastos con partes relacionadas	3.11, 3.15	213.589	526.526
Por otros gastos operativos	3.12	<u>157.527.900</u>	<u>140.410.706</u>
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b><u>162.221.919</u></b>	<b><u>142.287.582</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b><u>814.721.035</u></b>	<b><u>802.139.302</u></b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
Por gastos de personal	3.13	300.637.106	273.170.688
Por otros gastos de administración		<u>156.877.913</u>	<u>140.526.590</u>
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>3.13</b>	<b><u>457.515.019</u></b>	<b><u>413.697.278</u></b>

(Continúa)

## IMPROSA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

(Pertenece en un 100% por el Grupo Financiero Improsa, S.A.)

### ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>3.14</b>	<b><u>¢ 357.206.016</u></b>	<b><u>¢ 388.442.024</u></b>
Impuesto sobre la renta	3.14	<u>107.330.650</u>	<u>117.252.267</u>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b><u>249.875.366</u></b>	<b><u>271.189.757</u></b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.2	<u>(1.808.058)</u>	<u>175.954</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO NETO DE IMPUESTO</b>		<b><u>(1.808.058)</u></b>	<b><u>175.954</u></b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>		<b><u>¢ 248.067.308</u></b>	<b><u>¢ 271.365.711</u></b>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

\_\_\_\_\_  
Yadira Hernández González  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Emilia Viviana Cascante Cascante  
Contadora General

\_\_\_\_\_  
Sarita Trigueros Muñoz  
Auditora Interna

## IMPROSA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

(Pertenece en un 100% por el Grupo Financiero Improsa, S.A.)

### ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al Principio del Período	Total
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>		¢ 120.616.135	¢ 46.272	¢ 24.123.227	¢ 338.686.385	¢ 483.472.019
Resultado del período 2021					271.189.757	271.189.757
Dividendos por período 2020					(338.686.385)	(338.686.385)
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>		120.616.135	46.272	24.123.227	271.189.757	415.975.391
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			175.954			175.954
<b>Resultados integrales totales al 31 de diciembre de 2021</b>		<u>120.616.135</u>	<u>222.226</u>	<u>24.123.227</u>	<u>271.189.757</u>	<u>416.151.345</u>
<b>Resultados integrales totales al 31 de diciembre de 2021</b>		<u>120.616.135</u>	<u>222.226</u>	<u>24.123.227</u>	<u>271.189.757</u>	<u>416.151.345</u>
Resultado del período 2022					249.875.366	249.875.366
Dividendos por período 2021					(270.000.00)	(270.000.000)
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>		120.616.135	222.226	24.123.227	251.065.123	396.026.711
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			(1.808.058)			(1.808.058)
<b>Resultados integrales totales al 31 de diciembre de 2022</b>		<u>120.616.135</u>	<u>(1.585.832)</u>	<u>24.123.227</u>	<u>251.065.123</u>	<u>394.218.653</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Yadira Hernández González  
Gerente General

Emilia Viviana Cascante Cascante  
Contadora General

Sarita Trigueros Muñoz  
Auditora Interna

# IMPROSA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

(Pertenece en un 100% por el Grupo Financiero Improsa, S.A.)

## ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Resultado del período		¢ 249.875.366	¢ 271.189.757
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		<u>6.552.405</u>	<u>6.313.358</u>
Subtotal		<u>256.427.771</u>	<u>277.503.115</u>
<b>Variación en los activos aumento:</b>			
Comisiones, cuentas y productos por cobrar		(8.178.158)	(5.630.382)
Otros activos		<u>267.303</u>	<u>(10.871.481)</u>
<b>Variación neta en los pasivos aumento:</b>			
Cuentas por pagar y provisiones		<u>(9.424.809)</u>	<u>1.889.375</u>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		<b><u>239.092.107</u></b>	<b><u>262.890.627</u></b>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		(62.904.495)	497.776
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		170.183.352	(37.394.979)
Instrumentos financieros al costo amortizado		(114.108.022)	148.540.841
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	3.4	<u>(6.609.918)</u>	<u>(2.203.276)</u>
<b>Flujos netos de efectivo provisto por (usados en) las actividades de inversión</b>		<b><u>(13.439.083)</u></b>	<b><u>109.440.362</u></b>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Obligaciones financieras		(1.118.667)	1.020.844
Pago de dividendos	3.8.4	<u>(270.000.000)</u>	<u>(338.686.385)</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b><u>(271.118.667)</u></b>	<b><u>(337.665.541)</u></b>
<b>AUMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		<b>(45.465.643)</b>	<b>34.665.448</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO</b>		<b><u>51.854.288</u></b>	<b><u>17.188.840</u></b>

(Continúa)

## IMPROSA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

(Pertenece en un 100% por el Grupo Financiero Improsa, S.A.)

### ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>2.2d, 3.1</b>	<b><u>¢ 6.388.645</u></b>	<b><u>¢ 51.854.288</u></b>
<b>TRANSACCIONES QUE NO AFECTAN EFECTIVO</b>			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto de renta		<u>¢ (1.808.058)</u>	<u>¢ 175.954</u>
Activos por derecho de uso		<u>¢ 61.386.343</u>	<u>¢ 61.386.343</u>
			(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

\_\_\_\_\_  
Yadira Hernández González  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Emilia Viviana Cascante Cascante  
Contadora General

\_\_\_\_\_  
Sarita Trigueros Muñoz  
Auditora Interna

# **IMPROSA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**

(Pertenece en un 100% por el Grupo Financiero Improsa, S.A.)

## **NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

---

### **1. INFORMACIÓN GENERAL**

Improsa Corredora de Seguros, S.A. (“la Compañía”), fue constituida como sociedad anónima el 16 de setiembre de 1995, de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica e inició sus operaciones en abril de 1997. El domicilio legal de la compañía es la ciudad de San José, Barrio Tournón, costado sur del Periódico la República. El día trece de abril de 2018, bajo la resolución SGS-R-2118-2018 la Superintendencia General de Seguros inscribe de manera oficial el cambio de sociedad agencia de seguros a corredora de seguros, bajo el nombre de “*Improsa Corredora de Seguros, S.A.*”

La Compañía tiene por objetivo intermediación de seguros que comprende la promoción, oferta y, en general, los actos dirigidos a la celebración de un contrato de seguros, su renovación o modificación, la ejecución de los trámites de reclamos y el asesoramiento que se preste en relación con esas contrataciones, según lo dispuesto en el capítulo IV de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No.8653.

La Compañía es subsidiaria de Grupo Financiero Improsa, S.A., cuyas operaciones en conjunto están reguladas por lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, y en el reglamento para la Constitución, Traspaso, Registro y Funcionamiento de grupos Financieros.

La Compañía no posee cajeros automáticos ni sucursales o agencias. Asimismo, al 31 de diciembre de 2022, Improsa Corredora de Seguros, S.A. cuenta con una fuerza laboral de 17 funcionarios y al 31 de diciembre de 2021 se contaba con 13 funcionarios. Su dirección electrónica es [www.grupoimprosa.com](http://www.grupoimprosa.com)

### **2. BASE PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS**

#### **2.1. NORMAS IFRS NUEVAS Y MODIFICADAS QUE AÚN NO SON EFECTIVAS**

- a. *Aplicación de Nuevas y Revisadas Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” o “NIC”) que son Obligatorias para el Año en Curso* - En el año en curso, la Compañía ha aplicado una serie de interpretaciones modificadas, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB”, por sus siglas en inglés) que son obligatorias para un período contable que comienza el o después del 1° de enero de 2021. Las conclusiones relacionadas con su adopción se describen a continuación:

- **Modificaciones a la NIIF 16, Concesiones en Renta Relacionadas con COVID-19 después del 30 de Junio de 2021** - Las modificaciones a la IFRS 16 extienden por un año adicional la modificación emitida en mayo de 2020, la cual introduce un expediente práctico que provee a los arrendatarios la opción de no evaluar si una concesión de renta relacionada con COVID-19 es una modificación de arrendamiento. El expediente práctico es aplicable a concesiones de renta ocurridas como consecuencia directa de la pandemia del COVID-19, y solo si se cumplen todas las siguientes condiciones:
  - El cambio en los pagos de renta es sustancialmente igual o menor a la renta que se pagaba inmediatamente previo al cambio.
  - Cualquier reducción en los pagos de renta afecta únicamente a los pagos comprometidos hasta o antes del 30 de junio de 2022 (originalmente hasta o antes del 30 de junio de 2021); y
  - No existen cambios sustanciales a otros términos y condiciones del contrato de arrendamiento.

Adicionalmente, las modificaciones incluyen los siguientes cambios:

- Que el arrendatario aplique dichas modificaciones para períodos anuales que comiencen a partir del 1° de abril de 2021.
- Que los arrendatarios que apliquen dichas modificaciones lo hagan retrospectivamente, reconociendo el efecto acumulativo de haber aplicado las modificaciones inicialmente como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas al comienzo del período anual en el cual el arrendatario aplica estas modificaciones.

Al momento de la emisión de los Estados Financieros, la Administración no espera que la adopción de las modificaciones antes mencionadas genere un impacto importante en períodos futuros para la Entidad.

- **Fase 2 de la Reforma de Tasas de Interés de Referencia (IBOR-Modificaciones a la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16)** - Las tasas interbancarias de referencia como la LIBOR, EURIBOR y TIBOR, que representan el costo de obtener fondos no garantizados, han sido cuestionadas sobre su viabilidad como referencias de financiamiento en el largo plazo. Los cambios en la reforma a las tasas de interés de referencia en su fase 2, se refieren a las modificaciones de activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamiento, requerimientos de cobertura contable y de revelación de instrumentos financieros.

Con respecto a la modificación de activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamiento, el IASB introdujo un expediente práctico que implica solamente la actualización de la tasa de interés efectiva en el momento en que se active una cláusula de reserva (fall-back) por la sustitución de la tasa de referencia definida en el contrato, sin que se requiera reconocer una modificación en la valuación del instrumento financiero.

Por su parte, con respecto a la contabilidad de coberturas, las enmiendas a la IFRS 9 permiten que las relaciones de cobertura contable, donde la partida cubierta es la tasa LIBOR, no se rompan por la eliminación de dicha tasa de referencia; *[por lo tanto, la Compañía gestionará que cuando mantenga un instrumento financiero derivado de cobertura, la cláusula de reserva del instrumento se active en un momento similar al momento en que se active la cláusula de la partida cubierta, por ejemplo, una deuda que devenga intereses a tasa variable LIBOR].*

*[Si al día de hoy, la Compañía no ha formalizado cambios en instrumentos financieros ligados a la tasa LIBOR, no habría impactos cuantitativos que deba registrar en su contabilidad por la adopción de estas enmiendas, además de un robustecimiento en sus políticas contables].*

- b. **Nuevas y Revisadas NIIF Emitidas, pero aún no Vigentes** - A la fecha de autorización de estos estados financieros, la Compañía no ha aplicado las siguientes nuevas y revisadas NIIF emitidas, pero aún no vigentes. La Compañía se encuentra en proceso de determinar los impactos que la adopción de estas enmiendas representarán para sus estados financieros:

- **Modificaciones a la NIC 16 - Beneficios Económicos antes del Uso Previsto de Propiedades, Planta y Equipo** - Las enmiendas prohíben deducir del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo, cualquier producto de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y las condiciones necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la administración. En cambio, una entidad debe reconocer en el estado de resultados los ingresos de la venta de dichos elementos producidos, y el costo de producirlos.

Las modificaciones se aplican retrospectivamente a elementos de propiedad, planta y equipo que son llevados al lugar o condición necesario para operar en la manera intencionada por la administración en períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

Al momento de la emisión de los Estados Financieros, la Administración no espera que la adopción de las modificaciones antes mencionadas genere un impacto importante en períodos futuros para la Entidad.

- **Modificaciones a la NIC 37 - Costos para Completar un Contrato Oneroso** - Las enmiendas especifican que el “costo de cumplimiento” de un contrato comprende los “costos que se relacionan directamente con el contrato”. Los costos que se relacionan directamente con un contrato pueden ser costos incrementales de cumplimiento de ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa y materiales) o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos (un ejemplo sería la asignación del gasto por depreciación de un elemento de propiedad, planta y equipo que es utilizado para cumplir el contrato).

Las modificaciones se aplican de manera prospectiva para contratos cuyos costos de cumplimiento no han sido cubiertos por la Compañía en períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

Al momento de la emisión de los Estados Financieros, la Administración no espera que la adopción de las modificaciones antes mencionadas genere un impacto importante en períodos futuros para la Entidad.

- **Modificaciones a la NIIF 1 - Adopción Inicial de las IFRS** - Las modificaciones permiten que una subsidiaria que adopta las NIIF por primera vez después de su controladora, mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos reportados por su controladora, y basado en la fecha de transición de la controladora a las NIIF.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

Al momento de la emisión de los Estados Financieros, la Administración no espera que la adopción de las modificaciones antes mencionadas genere un impacto importante en períodos futuros para la Entidad.

- **Modificaciones a la NIIF 9 - Instrumentos Financieros** - Las modificaciones especifican los costos que una entidad deberá considerar en la evaluación para concluir si el refinanciamiento de un pasivo financiero califica como una extinción o modificación, aclarando que una entidad incluye solo los costos pagados o recibidos entre la Entidad (el prestatario) y el prestamista, incluidos los costos pagados o recibidos por la Entidad o el prestamista en nombre del otro.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

Al momento de la emisión de los Estados Financieros, la Administración no espera que la adopción de las modificaciones antes mencionadas genere un impacto importante en períodos futuros para la Entidad.

- **Modificaciones a la NIC 41 - Activos Biológicos** - Con el propósito de garantizar la coherencia con los requerimientos de la NIIF 13, Mediciones a valor razonable, las modificaciones eliminan el requisito de excluir los flujos de efectivo de impuestos en las mediciones a valor razonable de un activo biológico cuando se utiliza la técnica de valor presente.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

Al momento de la emisión de los Estados Financieros, la Administración no espera que la adopción de las modificaciones antes mencionadas genere un impacto importante en períodos futuros para la Entidad.

- **Modificaciones a la NIC 1 - Clasificación de Pasivos como Circulantes y no Circulantes** - Las enmiendas buscan promover la coherencia en la aplicación de los principios y requerimientos contables para determinar si en el estado de situación financiera, la deuda o préstamos y otros pasivos con una fecha de liquidación incierta, deben clasificarse como circulantes (por ser exigibles en el corto plazo o potencialmente por liquidarse dentro de un año) o no circulantes. Las enmiendas enfatizan que la afectación es solo en la presentación de pasivos en el estado de situación financiera, y no en revelaciones ni el monto ni el momento de reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto relacionado al pasivo en cuestión. Adicionalmente, las enmiendas aclaran que la clasificación en el estado de situación financiera no se ve afectada por las expectativas de la Entidad para ejercer su derecho a diferir la liquidación del pasivo, sino por los derechos en forma al final del período de reporte.

Las modificaciones se aplican retrospectivamente para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

Al momento de la emisión de los Estados Financieros, la Administración no espera que la adopción de las modificaciones antes mencionadas genere un impacto importante en períodos futuros para la Entidad.

- **Modificaciones a la NIC 1 y a la Declaración de la Práctica 2 - Revelación de Políticas Contables** - Las modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales, en lugar de sus políticas contables significativas. Las modificaciones adicionales explican cómo una entidad puede identificar una política contable material y se agregan ejemplos de cuándo es probable que una política contable sea material. Se clarifica que una política contable puede ser material por su naturaleza, a pesar de que los montos sean inmateriales, así como si los usuarios de la información financiera la necesitan para su comprensión de otra información en los estados financieros.

Para respaldar las enmiendas, también se han desarrollado guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación del “proceso de materialidad de cuatro pasos” descrito en la Declaración de la práctica 2 de las NIIF.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

Al momento de la emisión de los Estados Financieros, la Administración no espera que la adopción de las modificaciones antes mencionadas genere un impacto importante en períodos futuros para la Entidad.

- **Modificaciones a la NIC 8 - Definición de Estimaciones Contables** - La enmienda reemplaza la definición de un cambio en las estimaciones contables con una definición de estimaciones contables. Según la nueva definición, las estimaciones contables son “importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a incertidumbre en la medición”.

Las entidades desarrollan estimaciones contables si las políticas contables requieren que las partidas de los estados financieros se midan de una manera que implique incertidumbre en la medición. Las modificaciones aclaran que un cambio en la estimación contable que resulte de nueva información o nuevos desarrollos no es la corrección de un error. También se especifica que los efectos de un cambio en un insumo o técnica de medición utilizados para desarrollar una estimación contable, son cambios en estimaciones contables si no son el resultado de correcciones de períodos anteriores. El efecto del cambio en el período actual se reconoce como ingreso o gasto del período.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

Al momento de la emisión de los Estados Financieros, la Administración no espera que la adopción de las modificaciones antes mencionadas genere un impacto importante en períodos futuros para la Entidad.

- **Modificación a la NIC 12 - Impuesto Diferido Relacionado a Activos y Pasivos que Surgen de una Sola Transacción** - La enmienda introduce una excepción al reconocimiento inicial del impuesto diferido prevista en la NIC 12. Aplicando esta excepción, la Compañía no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que den lugar a montos iguales para diferencias temporales gravables y deducibles. Por ejemplo, las modificaciones se aplican a las diferencias temporales gravables y deducibles asociadas a los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento, así como las obligaciones de desmantelamiento y lo correspondiente reconocido como activos al inicio del primer período comparativo presentado.

Las modificaciones son aplicadas a las transacciones que ocurren a partir del inicio del primer período comparativo presentado a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

Al momento de la emisión de los Estados Financieros, la Administración no espera que la adopción de las modificaciones antes mencionadas genere un impacto importante en períodos futuros para la Entidad.

- **NIIF 17 - Contratos de Seguros** - La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro. El objetivo de la NIIF 17, la cual reemplaza a la NIIF 4, Contratos de seguro, es asegurar que una entidad proporcione información relevante que represente fidedignamente esos contratos. Esta

información proporciona una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto que los contratos de seguro tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la Entidad, siendo aplicable tanto para empresas aseguradoras, como para empresas que tienen contratos de reaseguro.

La NIIF 17 describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguro con características de participación directa, descrito como el enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios midiendo el pasivo por la cobertura restante utilizando el enfoque de asignación de primas. El modelo general utiliza supuestos actuales para estimar la cantidad, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y mide explícitamente el costo de esa incertidumbre. Tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

La norma es efectiva para los períodos de reporte anual que comiencen a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida. Se aplica retrospectivamente a menos que no sea práctico, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable.

Para propósitos de los requisitos de transición, la fecha de aplicación inicial es el comienzo del período de informe anual en el que la Entidad aplica por primera vez la NIIF 17, y la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente anterior a la fecha de aplicación inicial.

## **2.2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Las políticas contables significativas observadas por la sociedad están de conformidad con la legislación de entidades financieras vigente, con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.), y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que serán aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el reglamento de información financiera (RIF).

El detalle de las mismas a continuación:

- a. **Unidad Monetaria** - Los registros contables son llevados en colones costarricenses (¢) moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos pendientes a la fecha del balance son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidos en los resultados de operación.

La entidad se rige por el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica, que al 31 de diciembre de 2022 y 2021 fue de ¢601,99 y de ¢645,25, por cada US\$1,00, respectivamente.

- b. **Valuación de Activos y Pasivos Denominados en Moneda Extranjera** - Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, son valuados utilizando el tipo de cambio de venta de referencia fijado por el Banco Central de Costa Rica.
- c. **Disponibilidades** - Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tienen una disponibilidad inmediata.
- d. **Efectivo y Equivalentes de Efectivo** - Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto y para este propósito se consideran como equivalentes de efectivo las disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, las inversiones en valores que se mantienen con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses y que son negociables en una bolsa de valores regulada.
- e. **Instrumentos Financieros** - Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: inversiones en valores, cartera de créditos, cuentas por cobrar y obligaciones financieras por pagar. Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden al valor razonable.

De acuerdo con lo indicado por la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, la Entidad clasificará sus activos financieros según el modelo de negocio que posea, ante esto se tiene 3 clasificaciones:

- **Clasificación** - Estos instrumentos se clasifican en las categorías que se indican, de acuerdo al modelo de negocio:
  - **Costo Amortizado (CA)** - Son aquellos activos financieros que se mantienen dentro de un modelo de negocio con el objetivo de obtener los flujos de efectivo contractuales, las condiciones contractuales de éstos dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
  - **Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (VRCORI)** - Son aquellos activos financieros que se conservan con el objetivo de obtener los flujos de efectivo contractuales y no se descarta la posibilidad de vender el instrumento.
  - **Al Valor Razonable con Cambios Resultados (VRCR)** - Son aquellos activos medidos a valor razonable con cambios en resultados. A entender los siguientes activos:

Todos los activos financieros que se mantienen para ser negociados. En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

- **Reconocimiento Instrumentos Financieros** - Durante el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidas para negociar, la compañía puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en valor razonable como parte de otras utilidades integrales. Esta elección se realiza sobre una base de instrumento por instrumento. En el reconocimiento inicial, la empresa puede designar de manera irrevocable un activo financiero que cumple con los requerimientos de medición a CA o VRCORI a ser medido a VRCCR si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente una asimetría contable que pudiese ocurrir de no hacerlo. La empresa por ahora no hace uso de esta opción.

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Compañía se reconocen a la fecha de negociación.

- **Medición en Instrumentos Financieros** - Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor justo, que incluye, excepto para los instrumentos negociables, los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta y negociables, se miden al valor razonable.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Por otra parte, la NIIF 13 indica que en caso de que el precio no sea observable la Entidad medirá el valor razonable utilizando otra técnica de valoración que maximice el uso de datos de entrada observables relevantes y minimice el uso de datos de entrada no observables.

- **Principios de 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.
- **Ganancias y Pérdidas en Mediciones Posteriores** - Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos clasificados al valor razonable con cambios en otro resultado integral 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. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.
- **Deterioro de Valor sobre Inversiones**- El cálculo de la pérdida por deterioro aplica únicamente a los instrumentos clasificados al costo amortizado o los instrumentos clasificados como Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI). Aquellos instrumentos clasificados como Valor Razonable con

cambios en resultados no requieren un cálculo de pérdida por deterioro de crédito del emisor.

- **Dar de Baja un Instrumento Financiero** - El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando la Compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se retiran cuando se liquidan.
  - **Compensación** - Los activos y pasivos financieros se compensan y su valor neto es registrado en el estado de situación, siempre que la Compañía tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos y tenga la intención de pagar la cantidad neta, o de realizar el activo y de forma simultánea proceder al pago del pasivo.
- f. **Clasificación de Partidas** - Las partidas de los estados financieros son clasificadas de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.
- g. **Mejoras a la Propiedad Arrendada** - Las mejoras a la propiedad arrendada se registran como “Otros activos” y no como “Bienes en uso”.
- h. **Provisión para Prestaciones Legales** - Es obligación de las entidades financieras establecer una provisión para responder ante obligaciones patronales.
- i. **Presentación de Estados Financieros** - Los estados financieros son preparados con el formato establecido por el CONASSIF.
- j. **Otras Disposiciones** - El CONASSIF, y la SUGESE emiten disposiciones específicas sobre transacciones particulares las cuales pueden diferir de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- k. **Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores NIC 8** - En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, los mismos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación. Cuando se realice un ajuste a utilidades acumuladas al inicio como resultado de un error fundamental, la Entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.
- l. **Cuentas y Comisiones por Cobrar** - Las cuentas por cobrar concedidas se presentan a su valor principal pendiente de cobro.
- m. **Mobiliario y Equipo (Neto)** - Se registra inicialmente al valor de adquisición. Las adiciones y los remplazos de importancia a los bienes de uso son capitalizados, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil son cargados a los gastos de operación conforme se incurren. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo y su vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo y, 5

años para equipo de cómputo), y es calculada por el método de línea recta. Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos fijos se incluyen en los resultados del período.

- n. **Activos Intangibles** - Los activos intangibles adquiridos en forma separada o generados internamente son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro. Los activos intangibles corresponden al costo de los sistemas de información adquiridos. Dichos activos tienen una vida útil finita y consecuentemente se amortizan bajo el método de línea recta con base en una vida útil estimada de cinco años.
- o. **Cargos Diferidos** - Los desembolsos por concepto de suscripciones y afiliaciones, así como los seguros prepagados se registran al costo y se amortizan en el plazo de vigencia por el método del devengado.
- p. **Reserva Legal** - De acuerdo con la legislación costarricense la Compañía debe registrar una reserva equivalente a 5% de las utilidades netas de cada año hasta alcanzar 20% del capital social.
- q. **Utilidad Neta por Acción** - Se calcula al dividir la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre la cantidad promedio de acciones comunes en circulación durante el período.
- r. **Impuesto sobre la Renta** - Comprende tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El impuesto corriente se refiere al impuesto que se determina sobre los ingresos gravables del año según las disposiciones establecidas. De resultar algún impuesto derivado de estos cálculos, se carga a los resultados y se acredita a una cuenta de pasivo.

El impuesto sobre la renta diferido es calculado con base en el método pasivo, considerando las diferencias temporales entre los valores según libros de los activos y pasivos informados para propósitos financieros y los montos utilizados para propósitos fiscales. El monto del impuesto diferido está basado en la consideración de realización de los activos y pasivos, utilizando la tasa de impuesto sobre la renta vigente a la fecha del balance (Nota 3.14).

- s. **Costo por Intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.
- t. **Reconocimiento del Ingreso** -
  - **Venta de Servicios** - Los ingresos por la prestación de servicios en la comercialización de seguros y cobro de primas son reconocidos cuando el importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad, es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, el grado de terminación de la transacción, en la fecha del balance, pueda ser medido con fiabilidad y que los costos ya incurridos, así como los que quedan por incurrir hasta completar la transacción, puedan ser medidos con fiabilidad.

- **Ingreso y Gasto por Intereses** - Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos bajo el método de acumulación para todos los instrumentos que generan intereses de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.
- u. **Reconocimiento de Gastos Administrativos y Operativos** - Son reconocidos en el momento en que se recibe el servicio.
- v. **Beneficios a Empleados** - La Compañía no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por las leyes laborales.
- w. **Prestaciones Legales** - Un 3,50% de los salarios pagados se traspasa a la Asociación Solidarista de Empleados y un 3% al fondo de capitalización laboral como anticipo al pago de cesantía.

De acuerdo con las leyes laborales, se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado renuncia voluntariamente o es despedido con causa justificada.

- x. **Vacaciones** - Se reconoce el pasivo en función del derecho laboral acumulado y no disfrutado a la fecha de los estados financieros.
- y. **Valuación de Activos y Pasivos Denominados en Moneda Extranjera** - Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, son valuados utilizando el de venta fijado por el Banco Central de Costa Rica.
- z. **Deterioro de Activos** - La Compañía realiza una revisión del valor en libros de los activos con el propósito de determinar la existencia de algún indicador de deterioro. En caso de que exista indicio de deterioro se procede a determinar el valor razonable de los activos. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el valor en libros de los activos excede el monto recuperable mediante las operaciones.
- aa. **Ingresos Ordinarios** - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro y serán reconocidos solamente hasta cuando sean cobrados.
- bb. **Instrumentos Financieros, Reconocimiento y Medición** - Las compras y ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar al valor razonable con cambio en resultados.

- cc. **Instrumentos Financieros, Transferencia de Activos** - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.
- dd. **Combinaciones de Negocios** - La combinación de negocios entre entidades bajo control común deberá efectuarse mediante la integración de sus activos, pasivos y patrimonios, tomando los activos y pasivos a su valor razonable, con el propósito de determinar el efecto patrimonial final sobre la entidad precedente.
- ee. **Valor Razonable** - Las mediciones del valor razonable se categorizan en nivel 1, 2 o 3 con base en el grado hasta el cual las entradas a las mediciones del valor razonable son observables y la importancia de las entradas para las mediciones del valor razonable en su totalidad, que se describen a continuación:
- **Nivel 1** - Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la Compañía puede acceder en la fecha de la medición;
  - **Nivel 2** - Son entradas, distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente; y
  - **Nivel 3** - Son entradas no observables para el activo o pasivo.
- ff. **Activos por Derecho de Uso y Obligaciones por Derecho de Uso y NIF 16 Arrendamientos** - La NIIF 16 indica que el arrendatario deberá de reconocer en la fecha de inicio del arrendamiento un derecho de uso del activo y un pasivo por arrendamiento, para esto se debe de evaluar si el contrato es o no de arrendamiento. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, se revisa lo siguiente:
- El contrato implica el uso de un activo identificado: esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;
  - La Entidad tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
  - La Entidad tiene el derecho de dirigir el uso del activo, cuando tiene los derechos de tomar decisiones que son más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada.

Como arrendatario, se reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del período de vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si las hubiera, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento se utilizará la tasa de descuento.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se realiza una remediación cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si cambia la evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en utilidad o pérdida si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

**Arrendamientos a Corto Plazo y Arrendamientos de Activos de Bajo Valor** - Se ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento para arrendamientos que tienen un plazo de arrendamiento de doce meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. De esta manera se reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

- gg. **Adopción de Normas Contables (NIIF)** - En setiembre del 2018, mediante las Sesiones 1442-2018 y 1443-2018 del CONASSIF, se aprueba el Acuerdo CONASSIF 6-18, Reglamento de Información Financiera, en el cual se establece que la aplicación de las NIIF y sus interpretaciones con sus textos más recientes, son de aplicación obligatoria, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros.
- hh. **Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros** - Constituye norma vinculante y de aplicación obligatoria para todas las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Para el registro de las transacciones económicas debe observarse el “Marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros”, definido en las Normas Internacionales de Información Financiera.

En el plan de cuentas también se han previsto operaciones que podrían darse en el futuro, aunque no se encuentren desarrolladas en el mercado financiero costarricense, ni se hayan emitido normas específicas que faculten o regulen su realización.

Las normas establecidas en el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros (acuerdo CONASIFF 6-18) rigen a partir del 1° de enero de 2020.

### 3. INFORMACIÓN GENERAL DE ALGUNAS DE LAS PARTIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### 3.1 DISPONIBILIDADES

Las disponibilidades están compuestas principalmente por depósitos a la vista en entidades financieras, y en dinero en caja y bóvedas.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Dinero en cajas y bóvedas		
Depósitos a la vista con entidades financieras	<u>¢ 6.388.645</u>	<u>¢ 51.854.288</u>
Total	<u>¢ 6.388.645</u>	<u>¢ 51.854.288</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, con el propósito de presentación del estado de flujos de efectivo, éste se integra de la siguiente manera:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Disponibilidades	<u>¢ 6.388.645</u>	<u>¢ 51.854.288</u>
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>¢ 6.388.645</u>	<u>¢ 51.854.288</u>

#### 3.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El siguiente es el detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Emisores del país:</b>			
<b>Denominación en colones:</b>			
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>			
Títulos de propiedad MMH Serie:			
CRG220223 con plazo a febrero del 2023, con un rendimiento neto del 9,01%	3.18	¢ 107.571.230	¢ 115.247.366
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>			
Fondo de inversión en colones en otras entidades financieras del país.	3.18	35.191.783	
Productos por cobrar		3.470.727	3.470.727

(Continúa)

	Nota	2022	2021
<b>Denominados en dólares:</b>			
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>			
Fondo de inversión en dólares en otras entidades financieras del país.		25.357.425	
Fondos de inversión en dólares con entidades financieras relacionadas por US\$15,006 y US\$10,350 respectivamente. No cuenta con fecha de vencimiento	3.18	9.033.624	6.678.338
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>			
Títulos de propiedad MMH Serie: G\$210224 con plazo a febrero del 2024, con un rendimiento neto del 5,75% y 5,98%	3.18	45.148.943	208.374.616
Inversiones con entidades financieras relacionadas por US\$15,163 y US\$15,843 respectivamente, con vencimiento a junio del 2023	3.18	9.128.107	10.217.708
<b>Al costo amortizado</b>			
Certificados de inversión a plazos con entidades financieras, tasa del 5.95% a julio 2025.	3.18	113.526.910	
Productos por cobrar		<u>4.470.757</u>	<u>3.889.644</u>
Total		<u>¢ 352.899.506</u>	<u>¢347.878.399</u>

Al 31 de diciembre de 2022 se reconoció una pérdida por valuación de inversiones por un monto de ¢2.583.060 y se reconoció un impuesto diferido por ¢774.918 (Nota 3.14), la tasa utilizada por el cálculo del impuesto es del 30%. El ajuste por valuación entre períodos es de (¢1.808.058), el efecto neto fue cargado a otros resultados integrales.

Al 31 de diciembre de 2021 se reconoció una pérdida por valuación de inversiones por un monto de ¢198.440 y se reconoció un impuesto diferido por ¢59.532 (Nota 3.14), la tasa utilizada por el cálculo del impuesto es del 30%. El ajuste por valuación entre períodos es de ¢175.954, el efecto neto fue cargado a otros resultados integrales.

### 3.3 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se componen de la siguiente forma:

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Comisiones por cobrar		¢ 81.681.895	¢ 78.137.316
Cuentas por cobrar empleados		1.345.799	1.066.930
Impuesto sobre la renta diferido	3.14	774.918	59.532
Otros impuestos por cobrar		<u>5.572.322</u>	<u>1.932.998</u>
Total		<u>¢ 89.374.934</u>	<u>¢ 81.196.776</u>

### 3.4 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

#### 3.4.1 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

A continuación, se presenta el movimiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	<b>2022</b>		
	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Equipo de Cómputo</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2021</b>	¢ <b>4.809.684</b>	¢ <b>2.706.197</b>	¢ <b>7.515.881</b>
Adiciones	156.257	6.609.919	6.766.176
Gasto por depreciación	<u>(1.230.618)</u>	<u>(1.329.891)</u>	<u>(2.560.509)</u>
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2022</b>	<u><b>3.735.323</b></u>	<u><b>7.986.225</b></u>	<u><b>11.721.548</b></u>
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>			
Costo	21.530.280	46.698.631	68.228.911
Depreciación acumulada	<u>(17.794.957)</u>	<u>(38.712.406)</u>	<u>(56.507.363)</u>
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2022</b>	<u><b>¢ 3.735.323</b></u>	<u><b>¢ 7.986.225</b></u>	<u><b>¢ 11.721.548</b></u>
	<b>2021</b>		
	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Equipo de Cómputo</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2020</b>	¢ <b>6.335.467</b>	¢ <b>1.478.148</b>	¢ <b>7.813.615</b>
Adiciones		2.203.275	2.203.275
Gasto por depreciación	<u>(1.525.783)</u>	<u>(975.226)</u>	<u>(2.501.009)</u>
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2021</b>	<u><b>¢ 4.809.684</b></u>	<u><b>¢ 2.706.197</b></u>	<u><b>¢ 7.515.881</b></u>
<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>			
Costo	¢ 21.374.023	¢ 40.088.711	¢ 61.462.734
Depreciación acumulada	<u>(16.564.339)</u>	<u>(37.382.514)</u>	<u>(53.946.853)</u>
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2021</b>	<u><b>¢ 4.809.684</b></u>	<u><b>¢ 2.706.197</b></u>	<u><b>¢ 7.515.881</b></u>

#### 3.4.2 ACTIVOS POR DERECHO DE USO

Desglose de activos por derecho de uso al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Activos por derecho de uso	¢ 61.386.343	¢ 61.386.343
(Depreciación acumulada)	<u>(46.944.420)</u>	<u>(30.774.536)</u>
Total de activo	<u>¢ 14.441.923</u>	<u>¢ 30.611.807</u>

### 3.5 OTROS ACTIVOS

El siguiente es el detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Impuestos pagados por anticipado		¢ 6.552.868	¢ 4.570.242
Seguros pagados por anticipado		1.147.973	1.401.323
Otros gastos anticipados		1.418.264	3.680.793
Mejoras a propiedades arrendadas (neto)		470.828	1.936.556
Activos intangibles		5.697.889	7.949.671
Otros activos restringidos	3.15	<u>117.388</u>	<u>125.824</u>
Total		<u>¢ 15.405.210</u>	<u>¢ 19.664.409</u>

### 3.6 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la cuenta se detallaba de la siguiente forma:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Obligaciones por derecho de uso	<u>¢ 17.257.113</u>	<u>¢ 34.389.406</u>
Total	<u>¢ 17.257.113</u>	<u>¢ 34.389.406</u>

De acuerdo con la nueva regulación de SUGEF, Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), se adopta, a partir del 1° de enero de 2020, la NIIF 16 “Arrendamientos”, con lo cual la Entidad determinó un Pasivo por una Obligación por Derecho de Uso por la suma de ¢61.386.344, que se determinó al descontar a valor presente los pagos de arrendamiento pendientes en la fecha indicada. La Entidad utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento.

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo neto de la obligación es por la suma de ¢17.257.113. En el momento de registrar este pasivo nace en forma simultánea un activo por un Derecho de Uso, que representa el mismo importe al inicio de registro del contable.

Al 31 de diciembre 2022 la compañía no registró gastos de alquiler por contratos no evaluados en la norma NIIF 16.

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo neto de la obligación es por la suma de ¢34.389.406. En el momento de registrar este pasivo nace en forma simultánea un activo por un Derecho de Uso, que representa el mismo importe al inicio de registro del contable.

A continuación, se detalla el vencimiento de los flujos de efectivo contractuales descontados, relacionadas con los pasivos por arrendamientos:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
De 0 a un 1 año	¢ 17.038.577	¢ 15.922.068
De 1 a 2 años	<u>                    </u>	<u>14.775.454</u>
<b>Subtotal</b>	<b>17.038.577</b>	<b>30.697.522</b>
<b>Intereses</b>	<b><u>218.536</u></b>	<b><u>3.691.884</u></b>
<b>Saldo al final</b>	<b><u>¢ 17.257.113</u></b>	<b><u>¢ 34.389.406</u></b>

### 3.7 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la cuenta se detallaba de la siguiente forma:

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Auditoria externa		¢ 2.519.328	
Aportaciones patronales por pagar		4.860.135	¢ 4.547.719
Impuesto retenido por pagar		1.387.893	1.642.881
Impuesto sobre la renta por pagar	3.14	19.391.448	34.080.902
Impuesto al valor agregado		7.283.694	7.257.891
Aportaciones laborales retenidas por pagar		1.928.554	1.816.116
Vacaciones acumuladas por pagar		5.147.502	4.596.514
Aguinaldo acumulado por pagar		1.529.986	1.440.783
Acreeedores varios		28.180.711	24.333.460
Comisiones por pagar		152.019	
Otras provisiones		<u>6.374.730</u>	<u>8.464.543</u>
Total		<u>¢ 78.756.000</u>	<u>¢ 88.180.809</u>

Al 31 de diciembre 2022, se aplican tres anticipos de renta por ¢29.313.067 cada uno a la cuenta de impuesto sobre la renta por pagar.

Al 31 de diciembre 2021, se aplican tres anticipos de renta por ¢27.723.788 cada uno a la cuenta de impuesto sobre la renta por pagar.

### 3.8 PATRIMONIO

#### 3.8.1 CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital social estaba representado por 120.616.135 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1,00 cada una totalmente suscritas y pagadas.

#### 3.8.2 RESERVAS PATRIMONIALES

Las sociedades anónimas están sujetas a la creación de una reserva legal de conformidad con lo establecido en el Artículo No.143 del Código de Comercio de Costa Rica que dispone destinar un 5% de las utilidades netas de cada ejercicio para la

formación de la misma, hasta alcanzar un 20% del capital social, el cual al 31 de diciembre de 2022 se tiene un saldo de ¢24.123.227.

### 3.8.3 RESULTADO NETO POR ACCIÓN

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la utilidad neta por acción fue de ¢2.07 y ¢2.25 respectivamente. Los montos antes indicados se obtuvieron al considerar la utilidad neta del período y dividido entre el número de acciones promedio en circulación según se muestra a continuación:

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultado del período		¢ 249.875.366	¢271.189.757
Acciones en circulación	3.8.1	<u>120.616.135</u>	<u>120.616.135</u>
Total		<u>¢ 2.07</u>	<u>¢ 2.25</u>

### 3.8.4 DIVIDENDOS

Al 31 de marzo 2022, por medio de Asamblea General de Accionistas No.50 del 29 de marzo de 2022, en virtud de existir utilidades del período 2021, se acuerda: i. Decretar y pagar dividendo en efectivo hasta por un monto de ochenta y nueve millones de colones exactos (¢89.000.000), a su único accionista Grupo Financiero Improsa S. A. ii. Instruir a la Junta Directiva para que contra las utilidades del período 2021, decrete y pague un dividendo en efectivo para su único accionista Grupo Financiero Improsa S. A. hasta por un monto de ciento ochenta y un millones de colones exactos (¢181.000.000).

Por medio del Acta de Asamblea General de Accionistas No.49 en virtud de existir utilidades del período 2020, se acuerda distribuir y pagar dividendos por un monto de ¢338.686.385 a su único accionista Grupo Financiero Improsa, S.A.

### 3.9 INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan de la siguiente forma:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Comisiones por colocación de seguros	<u>¢ 937.292.232</u>	<u>¢ 887.693.084</u>
Total	<u>¢ 937.292.232</u>	<u>¢ 887.693.084</u>

### 3.10 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan de la siguiente forma:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Otros ingresos operativos	<u>¢ 9.571.899</u>	<u>¢ 7.232.976</u>
Total	<u>¢ 9.571.899</u>	<u>¢ 7.232.976</u>

Al 30 de diciembre de 2022 y 2021, corresponden ingresos por recuperación de gastos,

bonificaciones por sobre producción y rendimiento en la cartera con la aseguradora Qualitas además de las comisiones recibidas por el pago de marchamos.

### 3.11 POR OTROS GASTOS CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone de la siguiente forma:

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Banco Improsa, S.A.			¢ 152.161
Grupo Financiero Improsa		¢ 213.589	374.365
Total	3.15	¢ 213.589	¢ 526.526

### 3.12 OTROS GASTOS OPERATIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se compone de la siguiente forma:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Referenciamiento de clientes	¢ 152.643.955	¢ 136.123.626
Patentes municipales	3.455.668	3.224.932
Donaciones	897.030	948.024
Marchamos	20.421	20.227
Otros gastos operativos	510.826	93.897
Total	¢ 157.527.900	¢ 140.410.706

En junio del 2018, se estableció un “Acuerdo de Referenciamiento de Clientes” entre Banco Lafise e Improsa Corredora de Seguros, el cual consiste en que Improsa sirva de intermediario, entre Lafise y el interesado por la cobertura de un seguro. En el contrato se estipula lo siguiente:

*“Una vez emitida la póliza de seguro, pagada la prima y pagada la comisión por parte de la aseguradora, el Referenciante tendrá el derecho a obtener un pago por concepto de servicios por “referenciamiento de clientes” un monto relativo al cincuenta (50%) por ciento de la comisión que reciba IMPROSA por las primas de dichos seguros.*

*Los pagos a realizar al Referenciante por cada referencia efectiva de clientes es de carácter mercantil y, como referencia, se harán con base en el monto que perciba IMPROSA de la aseguradora por la emisión o renovación de la póliza a los clientes/asegurados. Bajo ninguna condición se entenderá que IMPROSA comparte parte de la comisión recibida por parte de la aseguradora con el Referenciante.”*

En enero del 2019 se firma un adendum al contrato donde se acuerda el cobro del costo directo, donde se estipula lo siguiente:

- De previo a calcular la remuneración correspondiente a cada parte con respecto a la comisión total recibida por la CORREDORA, se rebajará de la misma antes de ser distribuida entre las partes, los gastos incurridos por la CORREDORA por concepto de administración del negocio de intermediación de seguros.

- Dentro de los gastos o costos de la administración del negocio de intermediación de seguros a rebajarse de la comisión total recibida por la CORREDORA, se encontrará lo siguiente:
  - El nombramiento de un ejecutivo para administrar la cartera de seguros del citado contrato.
  - Asignación a un corredor de seguros la cartera de seguros objeto del mencionado contrato.
  - La inversión de tiempo de los gerentes de la CORREDORA en las negociaciones requeridas para el cumplimiento del mencionado contrato.

### 3.13 GASTOS ADMINISTRATIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se compone de la siguiente forma:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Gastos de personal	¢ 300.637.106	¢ 273.170.688
Gastos por servicios externos	113.917.411	97.243.790
Gastos de movilidad y comunicaciones	12.534.228	12.091.195
Gastos de infraestructura	23.115.011	24.724.220
Gastos generales	<u>7.311.263</u>	<u>6.467.385</u>
Total	<u>¢ 457.515.019</u>	<u>¢ 413.697.278</u>

El gasto de personal se compone de la siguiente manera:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Sueldos	¢ 194.915.833	¢ 182.419.051
Remuneración a directores y fiscales	18.885.098	16.352.816
Refrigerios	438.641	
Decimotercer mes	16.243.195	14.949.853
Vacaciones	4.834.011	3.226.200
Incentivos al personal	326.020	161.295
Preaviso y cesantía	8.857.626	34.955
Cargas sociales patronales	51.543.044	48.115.505
Vestimenta	339.762	23.861
Capacitación	308.930	309.004
Seguros para el personal	989.579	759.011
Otros gastos de personal	<u>2.955.367</u>	<u>6.819.137</u>
Total	<u>¢ 300.637.106</u>	<u>¢ 273.170.688</u>

### 3.14 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La diferencia entre el gasto del impuesto sobre la renta y el gasto que resultaría de aplicar la tasa correspondiente del impuesto a las utilidades antes del impuesto sobre la renta, se concilia de la forma que se detalla seguidamente:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultado neto operacional	¢ 357.206.016	¢ 388.442.024
Impuesto sobre la renta (tasa del 30%)	107.161.805	116.532.607
Más: Efecto fiscal de gastos no deducibles	<u>168.845</u>	<u>719.660</u>
Impuesto sobre la renta del período	<u>¢ 107.330.650</u>	<u>¢ 117.252.267</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la obligación por pagar se detalla seguidamente:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Saldo al inicio	¢ 34.080.903	¢ 36.749.805
Menos:		
Pagos efectuados	(34.080.903)	(36.749.805)
Adelantos de renta	(87.939.202)	(83.171.365)
Más		
Gasto por impuesto corriente	<u>107.330.650</u>	<u>117.252.267</u>
Saldo final	<u>¢ 19.391.448</u>	<u>¢ 34.080.902</u>

La tasa de impuesto sobre la renta para las compañías costarricenses es de un 30%. Las declaraciones de los impuestos correspondientes a los ejercicios fiscales no prescritos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. La Administración considera que las declaraciones, tal como han sido presentadas, no serán sustancialmente ajustadas en caso de una revisión por parte de las autoridades fiscales del país.

El día 13 de setiembre de 2013 el Gobierno de Costa Rica a través del decreto No.37898-H emitió una regulación relacionada con los precios de transferencia. A través de este decreto se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas, estén obligado, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, atendiendo al principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica contenido en el Artículo No.8 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

A la fecha de los estados financieros, el estudio de precios de transferencia del período 2022 se encuentra preparado, la administración de la Compañía no espera ser objeto de posibles ajustes por precios de transferencia, por parte de la Administración Tributaria.

Para efectos de cumplir con este requerimiento la compañía cuenta con el estudio del período 2019 con el fin de efectuar los ajustes en sus declaraciones de impuesto sobre la renta cuando las condiciones pactadas con las partes vinculadas resulten en una menor tributación en el país o en un diferimiento en el pago del impuesto. Asimismo, deberán presentar una declaración informativa de precios de transferencia con periodicidad anual y mantener la

documentación y los análisis suficientes para valorar sus transacciones con partes vinculadas.

En opinión de la administración de la Compañía, no existe un impacto significativo sobre la determinación del impuesto sobre la renta de los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022, ni sobre los períodos no prescritos y abiertos a revisión por parte de las autoridades tributarias como consecuencia de la legislación establecida a través del decreto No.37898-H.

**Impuesto sobre la Renta Diferido** - Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía mantiene un activo por impuesto sobre la renta diferido resultante de las inversiones al valor razonable, posterior al reconocimiento inicial. Se reconoció una pérdida por valuación de inversiones por un monto de ¢2.583.060 y se reconoció un impuesto diferido por ¢774.918 y al 31 de diciembre 2021 se mantenía un activo por impuesto diferido proveniente de inversiones valoradas en ¢198.440 y un pasivo de ¢59.532.

2022			
Impuesto Diferido	Saldo Inicial	Reconocido en Otro Resultado Integral	Saldo de Cierre

Activo:

Valuación al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 59.532	¢ 715.386	¢ 774.918
---	----------	-----------	-----------

Total	¢ 59.532	¢ 715.386	¢ 774.918
-------	----------	-----------	-----------

2021			
Impuesto Diferido	Saldo Inicial	Reconocido en Otro Resultado Integral	Saldo de Cierre

Activo:

Valuación al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 132.651	¢ (73.119)	¢ 59.532
---	-----------	------------	----------

Total	¢ 132.651	¢ (73.119)	¢ 59.532
-------	-----------	------------	----------

### 3.15 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se presentan las siguientes transacciones con partes relacionadas:

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Operaciones con partes relacionadas:			
Activos:			
Disponibilidades	3.1	¢ 6.388.645	¢ 51.854.288
Inversiones en valores y depósitos	3.2	18.161.731	16.896.044
Productos por cobrar de inversiones			
Otros activos restringidos	3.5	<u>117.388</u>	<u>125.824</u>
Total activos		<u>¢ 24.667.764</u>	<u>¢ 68.876.156</u>
Ingresos:			
Ingresos financieros		¢ 993.668	¢ 12.000.528
Ingresos operativos		<u>19.605.159</u>	<u>12.368.544</u>
Total ingresos		<u>¢ 20.598.827</u>	<u>¢ 24.369.072</u>
Gastos:			
Gastos operativos	3.11	<u>¢ 213.589</u>	<u>¢ 526.526</u>
Total gastos		<u>¢ 213.589</u>	<u>¢ 526.526</u>

Adicionalmente, la Compañía cuenta con participaciones en fondos inmobiliarios administrados por una compañía relacionada (Nota 3.2).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos recibidos de partes relacionadas corresponden a ingresos operativos por concepto de servicios corporativos e ingresos financieros por inversiones con Banco Improsa, Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión y con Improsa Servicios Internacionales corresponde a la apertura de contratos por la prestación de servicios profesionales para la administración de Seguros.

Los gastos con partes relacionadas con Banco corresponden al acuerdo entre la corredora y la asociación solidarista para el pago de marchamos, lo que significó un gasto por la comisión de esos pagos y con Grupo Financiero Improsa corresponde la parte asumida por la auditoría externa del mismo.

### **3.16 POSICIÓN MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA**

A continuación, se presenta un detalle de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, expresado en dólares estadounidenses:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Activos:		
Disponibilidades	US\$ 5,868	US\$ 80,346
Inversiones en valores y depósitos	335,878	349,122
Cuentas y productos por cobrar	98,862	106,101
Otros gastos pagados por adelantado	<u>3,871</u>	<u>4,292</u>
Total de activos	<u>444,479</u>	<u>539,861</u>
Pasivos:		
Cuentas por pagar y provisión	<u>38,791</u>	<u>31,621</u>
Total de pasivos	<u>38,791</u>	<u>31,621</u>
Posición neta	<u>US\$ 405,688</u>	<u>US\$ 508,240</u>

### 3.17 VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

De conformidad con el Capítulo VII del Manual de Información del Sistema Financiero, el calce de plazos consiste en información sobre plazos de recuperación y vencimiento de saldos para las siguientes partidas; disponibilidades, inversiones en valores y productos por cobrar, comisiones y cuentas por cobrar, cuentas por pagar y provisiones.

31 de Diciembre de 2022							
(Información en Miles de Colones)							
A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
<b>ACTIVOS:</b>							
Disponibilidades	¢ 6.389						6.389
Inversiones		¢ 107.572		¢ 9.128	¢ 228.259		344.959
Comisiones, cuentas y productos por cobrar	¢ 96.540						96.540
<b>Total</b>	<b><u>6.389</u></b>	<b><u>96.540</u></b>	<b><u>107.572</u></b>	<b><u>9.128</u></b>	<b><u>228.259</u></b>		<b><u>¢ 447.888</u></b>
<b>PASIVOS:</b>							
Otras obligaciones financieras						17.257	17.257
Cuentas por pagar y provisiones		57.835	19.391		1.530		78.756
<b>Total</b>		<b><u>57.835</u></b>	<b><u>19.391</u></b>		<b><u>1.530</u></b>	<b><u>17.257</u></b>	<b><u>¢ 96.013</u></b>
<b>Neto</b>	<b><u>6.389</u></b>	<b><u>38.705</u></b>	<b><u>107.572</u></b>	<b><u>(19.391)</u></b>	<b><u>9.128</u></b>	<b><u>(17.257)</u></b>	<b><u>351.875</u></b>
<b>Acumulado</b>	<b><u>6.389</u></b>	<b><u>45.094</u></b>	<b><u>152.666</u></b>	<b><u>133.275</u></b>	<b><u>142.403</u></b>	<b><u>369.132</u></b>	<b><u>351.875</u></b>

<b>31 de Diciembre de 2021</b>						
<b>(Información en Miles de Colones)</b>						
	<b>A la Vista</b>	<b>De 1 a 30 Días</b>	<b>De 61 a 90 Días</b>	<b>De 181 a 365 Días</b>	<b>Más de 365 Días</b>	<b>Total</b>
<b>ACTIVOS:</b>						
Disponibilidades	¢ 51.854					¢ 51.854
Inversiones					¢ 340.518	340.518
Comisiones, cuentas y productos por cobrar	<u>                    </u>	<u>¢ 80.070</u>	<u>¢ 7.360</u>	<u>¢ 1.067</u>	<u>                    </u>	<u>88.497</u>
<b>Total</b>	<u><b>51.854</b></u>	<u><b>80.070</b></u>	<u><b>7.360</b></u>	<u><b>1.067</b></u>	<u><b>340.518</b></u>	<u><b>480.869</b></u>
<b>PASIVOS:</b>						
Otras obligaciones financieras					34.389	34.389
Cuentas por pagar y provisiones	<u>                    </u>	<u>52.659</u>	<u>34.081</u>	<u>1.441</u>	<u>                    </u>	<u>88.181</u>
<b>Total</b>	<u>                    </u>	<u><b>52.659</b></u>	<u><b>34.081</b></u>	<u><b>1.441</b></u>	<u><b>34.389</b></u>	<u><b>122.570</b></u>
<b>Neto</b>	<u><b>¢ 51.854</b></u>	<u><b>¢ 27.411</b></u>	<u><b>¢ (26.721)</b></u>	<u><b>¢ (374)</b></u>	<u><b>¢ 306.129</b></u>	<u><b>¢ 358.299</b></u>
<b>Acumulado</b>	<u><b>¢ 51.854</b></u>	<u><b>¢ 79.265</b></u>	<u><b>¢ 52.544</b></u>	<u><b>¢ 52.170</b></u>	<u><b>¢ 358.299</b></u>	<u><b>¢</b></u>

### 3.18 ADMINISTRACIÓN DE RIESGO

**Riesgo de Liquidez** - Es el riesgo asociado a la incapacidad de la corredora para obtener los fondos necesarios para asumir el flujo de pago de sus obligaciones, sin incurrir en significativas pérdidas.

Dado que la principal actividad de la Compañía es actuar como comercializadora de seguros, la misma no tiene un alto riesgo de liquidez, pues su rol principal consiste en actuar como un receptor de fondos a nombre de las aseguradoras con cuales existe un contrato, fondos que son depositados en las cuentas bancarias de dichas aseguradoras a la brevedad del caso, según lo establecen sus políticas.

Para mayor seguridad, a pesar del bajo riesgo de liquidez, la empresa mantiene reservas en efectivo e inversiones transitorias para hacerle frente a eventuales problemas, que, en todo caso, deberían ser considerados como transitorios o estacionales.

**Riesgo de Mercado** - El riesgo de mercado se define como “el riesgo de pérdidas en las posiciones dentro y fuera de balance, provenientes de movimientos o fluctuaciones de los precios de mercado” este riesgo se compone de las siguientes variables:

- **Riesgo de Tasas de Interés** - La Corredora de Seguros, no posee significativamente obligaciones financieras con terceros, por lo tanto, no existen riesgos de tasas de interés en ese sentido. No obstante, al mantener inversiones en títulos valores de renta fija, existe el riesgo inherente impuesto por el mercado y sus condiciones de oferta y demanda, ya que es posible que aumenten las tasas de los diferentes títulos ofrecidos se puede ver afectada la posición financiera y sus flujos de efectivo. Sin embargo, es criterio de la administración de la Compañía, que el riesgo de tasas de interés es significativamente bajo, debido a la estructura temporal de las inversiones en valores en relación al patrimonio. La estrategia para controlar este tipo de riesgo se basa en un adecuado control de la volatilidad asociada a los factores de riesgo y de la sensibilidad del valor de los activos ante estos cambios. Las medidas para controlar adecuadamente se basan en indicadores tales como desviación estándar y valor de riesgo de las carteras.

A continuación, se muestra el calce de brechas de la Compañía al 31 de diciembre 2022 y 2021:

<b>31 de diciembre de 2022</b>					
<b>(Información en miles de Colones Costarricenses)</b>					
	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 361 a 2 año</b>	<b>Más de 2 años</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos en moneda nacional</b>					
Inversiones	<u>¢ 107.571</u>	_____	_____	<u>¢ 35.192</u>	<u>¢ 142.763</u>
<b>Total recuperación de activos (sensibles a tasas)</b>	<u><b>107.571</b></u>	_____	_____	<u><b>35.192</b></u>	<u><b>142.763</b></u>
Obligaciones con entidades no financieras	_____	_____	_____	<u>17.257</u>	<u>¢ 17.257</u>
<b>Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)</b>	_____	_____	_____	<u><b>¢ 17.257</b></u>	<u><b>¢ 17.257</b></u>
<b>Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos</b>	<u><b>¢ 107.571</b></u>	_____	_____	<u><b>¢ 17.935</b></u>	<u><b>¢ 125.506</b></u>
<b>Saldos en moneda extranjera</b>					
Inversiones	_____	<u>¢ 9.128</u>	<u>¢ 45.149</u>	<u>¢ 147.919</u>	<u>¢ 202.196</u>
<b>Total recuperación de activos (sensibles a tasas)</b>	_____	<u><b>9.128</b></u>	<u><b>45.149</b></u>	<u><b>147.919</b></u>	<u><b>202.196</b></u>
Obligaciones con entidades financieras	_____	_____	_____	_____	_____
<b>Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)</b>	_____	_____	_____	_____	_____
<b>Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos</b>	_____	<u><b>¢ 9.128</b></u>	<u><b>¢ 45.149</b></u>	<u><b>¢ 147.919</b></u>	<u><b>¢ 202.199</b></u>
<b>Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera</b>					
<b>Total recuperación de activos (sensibles a tasas)</b>	<u><b>107.571</b></u>	<u><b>9.128</b></u>	<u><b>45.149</b></u>	<u><b>183.111</b></u>	<u><b>344.959</b></u>
<b>Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)</b>	_____	_____	_____	<u><b>17.257</b></u>	<u><b>17.257</b></u>
<b>Diferencia recuperación de activos menos vencim. pasivos</b>	<u><b>¢ 107.571</b></u>	<u><b>¢ 9.128</b></u>	<u><b>¢ 45.149</b></u>	<u><b>¢ 165.854</b></u>	<u><b>¢ 327.702</b></u>

**31 de Diciembre de 2021**  
**(Información en Miles de Colones Costarricenses)**

	De 181 a 360 Días	De 361 a 2 Años	Más de 2 Años	Total
<b>Saldos en moneda nacional</b>				
Inversiones	¢ 115.247	_____	_____	¢ 115.247
<b>Total recuperación de activos (sensibles a tasas)</b>	<b><u>115.247</u></b>	_____	_____	<b><u>115.247</u></b>
Obligaciones con entidades no financieras	_____	_____	¢ 34.389	34.389
<b>Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)</b>	_____	_____	<b><u>34.389</u></b>	<b><u>34.389</u></b>
<b>Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos</b>	<b><u>115.247</u></b>	_____	<b><u>(34.389)</u></b>	<b><u>80.858</u></b>
<b>Saldos en moneda extranjera</b>				
Inversiones	10.218	¢ 208.375	6.678	225.271
<b>Total recuperación de activos (sensibles a tasas)</b>	<b><u>10.218</u></b>	<b><u>208.375</u></b>	<b><u>6.678</u></b>	<b><u>225.271</u></b>
<b>Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos</b>	<b><u>10.218</u></b>	<b><u>208.375</u></b>	<b><u>6.678</u></b>	<b><u>225.271</u></b>
<b>Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera</b>				
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	125.465	208.375	6.678	340.518
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	_____	_____	34.389	34.389
<b>Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos</b>	<b><u>¢ 125.465</u></b>	<b><u>¢ 208.375</u></b>	<b><u>¢ (27.711)</u></b>	<b><u>¢ 306.129</u></b>

- **Riesgo Cambiario** - La Corredora de Seguros, mantiene exposiciones a efectos de fluctuaciones en los tipos de cambio sobre su situación financiera y flujos de caja, en apego con las regulaciones.

En la nota de riesgo de liquidez se muestra el calce de plazos de activos y pasivos financieros en moneda extranjera.

31 de diciembre de 2022						
(Montos en Dólares Exactos Estadounidenses)						
A la vista	De 1 a 30 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
ACTIVOS:						
Disponibilidades	US\$ 5,868					US\$ 5,868
Inversiones			US\$ 15,163	US\$ 132,128	US\$188,587	335,878
Otros activos				3,871		3,871
Cuentas y Productos por Cobrar		US\$ 98,862				98,862
Total	<u>US\$ 5,868</u>	<u>US\$ 98,862</u>	<u>US\$ 15,163</u>	<u>US\$ 135,999</u>	<u>US\$ 188,587</u>	<u>US\$444,479</u>
PASIVOS:						
Otros cuentas por pagar		34,606	4,185			38,791
Total		US\$ 34,606	US\$ 4,185			US\$ 38,791
Neto	<u>US\$ 5,868</u>	<u>US\$ 64,256</u>	<u>US\$ (4,185)</u>	<u>US\$ 15,163</u>	<u>US\$ 188,587</u>	<u>US\$405,688</u>
Acumulado	<u>US\$ 5,868</u>	<u>US\$ 70,124</u>	<u>US\$ 65,939</u>	<u>US\$ 81,102</u>	<u>US\$ 405,688</u>	<u>US\$</u>

31 de Diciembre de 2021					
(Montos en Dólares Estadounidenses)					
A la Vista	De 1 a 30 Días	De 61 a 90 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Total
Activos:					
Disponibilidades	US\$80,346				US\$ 80,346
Inversiones				US\$349,123	349,123
Otros activos			US\$ 4,292		4,292
Cuentas y productos por cobrar		US\$100,072	US\$ 6,028		106,100
Total	<u>80,346</u>	<u>100,072</u>	<u>6,028</u>	<u>4,292</u>	<u>539,861</u>
Pasivos:					
Otras cuentas por pagar		31,621			31,621
Total		31,621			31,621
Neto	<u>US\$80,346</u>	<u>US\$ 68,451</u>	<u>US\$ 6,028</u>	<u>US\$ 4,292</u>	<u>US\$508,240</u>
Acumulado	<u>US\$80,346</u>	<u>US\$148,797</u>	<u>US\$154,825</u>	<u>US\$159,117</u>	<u>US\$508,240</u>

- **Riesgo de Crédito** - La Compañía, está expuesta a riesgo de crédito que consiste en que la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída en los términos contractuales pactados, es decir este riesgo se refiere principalmente a que el emisor o deudor de un activo financiero propiedad de la Compañía, no cumpla completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactadas al momento en que la Compañía adquirió el activo financiero.

La exposición al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las aseguradoras y los clientes. Las cuentas por cobrar a clientes están conformadas por muchos clientes con saldos pequeños, lo cual minimiza el riesgo. En lo que respecta a las aseguradoras, las mismas son reguladas por la Superintendencia General de Seguros. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero. Estas inversiones se realizan en instrumentos de alta liquidez y de emisores de bajo riesgo.

- **Riesgo Operativo** - El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de la Corredora de Seguros, con el personal, la tecnología y la infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector en que la Compañía opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación del Grupo Financiero Improsa.

La alta gerencia de cada área de negocio es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operacional. Esta responsabilidad es respaldada por el desarrollo de normas de administración del riesgo operacional en las siguientes áreas:

- Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- Cumplimiento con las disposiciones legales.
- Comunicación y aplicación de conducta de conducta corporativa.
- Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- Capacitación del personal.
- Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo.

### 3.19 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A continuación, en las Notas No.3.18 y 3.19 se presenta un resumen de las principales revelaciones relativas a los instrumentos financieros de la Compañía que son requeridas por la Norma Internacional de Información Financiera No.7 (NIIF 7), “Instrumentos Financieros: Revelaciones” y que no se detallan en las notas mencionadas:

- a. **Categorías de Instrumentos Financieros** - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los instrumentos financieros de la Compañía se componían de:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Activos financieros:		
Disponibilidades	¢ 6.388.645	¢ 51.854.288
Comisiones y cuentas por cobrar	88.600.016	81.137.244
Inversiones y productos por cobrar	283.316.673	341.200.061
Activos financieros		
Inversiones disponibles para la venta	<u>69.582.833</u>	<u>6.678.338</u>
Total	<u>¢ 447.888.167</u>	<u>¢ 480.869.931</u>
Pasivos financieros:		
Obligaciones con entidades no financieras	¢ 17.257.113	¢ 34.389.406
Cuentas y comisiones por pagar diversas (excluye impuesto sobre la renta diferido)	<u>65.703.781</u>	<u>73.678.969</u>
Total	<u>¢ 82.960.894</u>	<u>¢ 108.068.375</u>

- b. **Administración de Riesgos e Instrumentos Financieros** - La división financiera y administrativa de la Compañía monitorea y administra los riesgos financieros relacionados con la operación a través de la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgo. Estos incluyen el riesgo crediticio, de tasa de interés, de liquidez y riesgo cambiario, los cuales se detallan en la Nota 3.18.

- **Tasa de Interés Efectiva y Riesgo de Liquidez** - La Compañía requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuenta con suficiente efectivo en bancos. Además, cuenta con líneas de crédito en instituciones financieras que le permiten hacer frente a cualquier déficit de efectivo para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.

En relación con los ingresos y gastos generados por activos financieros y las obligaciones financieras, la Compañía prepara calces de plazos y monitorea las tasas de interés efectivas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los cuales se detallan en la Nota 3.17.

- **Riesgo Cambiario** - La Compañía realiza transacciones denominadas en moneda extranjera y, por tanto, se expone al riesgo de fluctuaciones en el tipo de cambio. Este riesgo se detalla en la Nota 3.16.

*Análisis de Sensibilidad al Tipo de Cambio* - El siguiente detalle muestra la sensibilidad de la moneda no funcional producto de una disminución o incremento en el tipo de cambio. El 10% es la tasa de sensibilidad usada por la administración y representa la mejor estimación de cuál podría ser la variación en el tipo de cambio.

Sensibilidad a un Aumento en el Tipo de Cambio -

	<b>Nota</b>	
Posición neta	3.16	US\$ 405,688
Tipo de cambio de cierre al 31/12/2022		601.99
Aumento en el tipo de cambio de un 10%		<u>60</u>
Ganancia		<u>¢ 24.341.280</u>

Sensibilidad a la Disminución en el Tipo de Cambio -

	<b>Nota</b>	
Posición neta	3.16	US\$ 405,688
Tipo cambio de cierre al 31/12/2022		601.99
Disminución en el tipo de cambio de un 10%		<u>60</u>
Pérdida		<u>¢ (24.341.280)</u>

*Análisis de Sensibilidad de Tasas de Interés -* Al 31 de diciembre de 2022, no se presenta sensibilidad de interés esto derivado a que la compañía posee inversiones a una tasa fija.

#### **4. PARTIDAS DE CONTINGENCIAS. CUENTAS DE ORDEN E INFORMACIÓN ADICIONAL**

##### **4.1 EVENTOS SUBSECUENTES Y SIGNIFICATIVOS**

- a. La aparición a nivel global del COVID-19, desde finales del primer trimestre de 2020, ha provocado más de treientos treinta millones de contagiados y más de cinco millones de personas fallecidas, acompañado de una serie de medidas restrictivas de circulación para evitar su mayor propagación. Desde finales del año anterior se comenzaron las campañas de vacunación alrededor del mundo, a finales de diciembre se estimaba que cerca de nueve mil seiscientos millones de dosis habían sido aplicadas. En nuestro país se estima que cerca del 77% de la población ya cuenta con al menos una dosis y cerca del 71% ha sido completamente vacunado, según reporta el Ministerio de Salud.

Esta crisis sanitaria ha requerido que el Gobierno costarricense establezca medidas y recomendaciones para limitar la circulación de vehículos, la apertura de comercios, el tránsito de personas en buena parte del territorio nacional y el cierre de fronteras. Estas limitaciones han incidido directamente en la actividad económica del país.

En respuesta al impacto económico que esta crisis presenta, los entes reguladores del sistema financiero han determinado una serie de medidas que flexibilizan la regulación actual.

Para enero del 2022, la variante Omicrón del COVID-19 generó que el país registrara las cifras más altas de contagio diario desde el inicio de la pandemia, con más de 2000 casos diarios promedio, con un máximo de 4050. Así mismo, las muertes y hospitalizaciones aumentaron con respecto al cierre del año 2022 y se alcanzó una cifra de 7386 muertes por COVID-19 en el país.

- b. Al 31 de diciembre de 2022 y a la fecha de emisión de este informe no se presentaron otros hechos relevantes que deban informarse.

## 5. OTRA INFORMACIÓN

### 5.1 PASIVOS CONTINGENTES

**Fiscal** - Las declaraciones del impuesto sobre la renta por los últimos cuatro períodos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, la Compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por deducciones no aceptadas para tales fines. La gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serían sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

**Laboral** - Hasta febrero del 2001, el pago del auxilio de cesantía equivalía a un mes de sueldo por cada año de trabajo; a partir de marzo del 2001 equivale en promedio de 20 días por cada año de trabajo. Esta indemnización está limitada a un pago máximo de ocho períodos, efectivo a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado renuncia voluntariamente o es despedido con causa.

**Impuesto de Patente Municipal** - Las declaraciones de este impuesto están a disposición de la Municipalidad de San José para su revisión. La Gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serán sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

### 5.2 CONTRATOS DE COMERCIALIZACIÓN

Al 31 de diciembre de 2022, Improsa Corredora de Seguros cuenta con contratos con las siguientes aseguradoras:

Aseguradora	Línea de Seguro
Instituto Nacional de Seguros	Seguros Generales y Personales
Mapfre Seguros Costa Rica	Seguros Generales y Personales
Seguros Lafise Costa Rica	Seguros Generales
Quálitas Compañía de Seguros Costa Rica	Seguros Generales
Best Meridian Insurance Company	Seguros Personales
Panamerican Life Costa Rica	Seguros Personales
Oceánica de Seguros	Seguros Generales y Personales
ASSA Compañía de Seguros	Seguros Generales y Personales
Seguros del Magisterio, S.A.	Seguros Personales

**Objeto de los Contratos** - Los contratos regulan la intermediación de la Compañía en el proceso de la promoción, prospección, gestión de venta, venta, inspección de riesgos, asesoría técnica, cobro de primas, Es un marco de referencia con los derechos y obligaciones regulatorios, operativos y económicos, derivados de la intermediación de seguros.

**Reconocimiento de Comisiones y Otras Remuneraciones al Intermediario** - Por la venta, mantenimiento, renovación, liquidación y cobro de los productos y servicios institucionales, la Compañía recibirá las comisiones previamente negociadas y aprobadas con cada aseguradora.

**Póliza de Responsabilidad Civil** - De acuerdo con en el Inciso N del artículo 26 de la Ley Reguladora del mercado de Seguros y el Reglamento de Autorizaciones, registros y requisitos de Funcionamiento, Anexo 3, sección III, punto C Inscripción ante la Superintendencia, la compañía debe de estar cubierta con una garantía o póliza para poder operar. En este caso la Compañía posee una póliza de responsabilidad civil con el INS número 0208 RCG 0000253.

## 6. INDICADORES DE RIESGO

*Al 31 de Diciembre 2022 -*

Retorno sobre el activo (ROA)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total promedio}} = \frac{249.875.366}{542.707.838}$	46,04%
Retorno sobre el capital (ROE)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio promedio}} = \frac{249.875.366}{402.149.711}$	62,13%

Los indicadores anteriores son calculados con base a una utilidad neta anualizada.

Relación endeudamiento recursos propios	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{96.013.113}{394.218.653} = 0.24$
Activos Promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio	$\frac{\text{Activo. Productivo promedio}}{\text{Activo Total promedio}} = \frac{389.526.742}{542.707.838} = 0.72$

*Al 31 de Diciembre de 2021 -*

Retorno sobre el activo (ROA)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total promedio}} = \frac{271.189.757}{521.981.569} = 51,95\%$
Retorno sobre el capital (ROE)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio promedio}} = \frac{271.189.757}{358.772.411} = 75,59\%$

Los indicadores anteriores son calculados con base a una utilidad neta anualizada.

Relación endeudamiento recursos propios	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{122.570.215}{416.151.345} = 0,29$
Activos Promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio	$\frac{\text{Activo. Productivo promedio}}{\text{Activo Total promedio}} = \frac{318.439.314}{521.981.569} = 0,61$

## 7. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y ACLARACIONES CONTENIDAS EN LOS ANEXOS No.3, 4 Y 5 DEL ACUERDO CONASSIF 6-18 QUE NO APLICAN A LA COMPAÑÍA

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “Reglamento de Información Financiera”, el cual 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.

Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias.

Este Reglamento rige a partir del 1° de enero de 2020, con algunas excepciones.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

- a. **Estado de Flujos de Efectivo (NIC 7)** - El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo. Adicionalmente la Norma requiere revelar derivados de flujos de efectivo como los que no implican flujos de efectivos, por ejemplo, por cambios en variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.
- b. **Información Financiera Intermedia** - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo indicado en lo que disponga la reglamentación de CONASSIF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.
- c. **Activos Intangibles** - Se deben registrar por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas de deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

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, el cual no puede exceder de cinco años (5), similar procedimiento y plazo deberá utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

- d. **Norma Internacional Contabilidad (NIC 8) Errores Fundamentales y Otros Cambios en las Políticas Contables** - La Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente. Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una reexpresión retroactiva de información.

- e. ***Norma Internacional de Contabilidad (NIC 12) - Impuesto a las Ganancias y CINIIF 23*** - La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias - En el caso de disputas de tratamientos impositivos por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la Entidad debe:
- Registrar contra resultados del período en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la Entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
  - La NIC 12 prohíbe a las empresas que realizan la distinción entre partidas corrientes y no corrientes en sus estados financieros proceder a clasificar como activos o pasivos corrientes los activos o pasivos por impuestos diferidos.
- f. ***Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 16)*** - Esta norma establece que en la medición inicial, se deben tomar en cuenta la estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al desmantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento, a menos que se incurra en esos costos para producir inventarios. El arrendatario incurre en obligaciones a consecuencia de esos costos ya sea en la fecha de comienzo o como una consecuencia de haber usado el activo subyacente durante un período concreto. Mientras que en el acuerdo CONASSIF 6-18, no se establece un cambio para el tratamiento de las mejoras a la propiedad arrendada.

## **8. NOTAS RELACIONADAS CON LA ENTRADA EN VIGENCIA DEL ACUERDO CONASSIF 6-18 REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

***Adopción de Normas Contables (NIIF)*** - En setiembre del 2018, mediante las Sesiones 1442-2018 y 1443-2018 del CONASSIF, se aprueba el Acuerdo CONASSIF 6-18, Reglamento de Información Financiera, en el cual se establece que la aplicación de las NIIF y sus interpretaciones con sus textos más recientes, son de aplicación obligatoria, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros.

En el apartado de “Disposiciones Transitorias”, de este Reglamento, se publica el Transitorio I, que establece para la presentación de los Estados Financieros del período 2020 ciertas excepciones con respecto a las NIIF’s, en lo siguiente, se transcribe textualmente el texto:

“La presentación de los estados financieros intermedios y anuales auditados del 2020 no se requiere en forma comparativa. Todos los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse mediante ajustes a los resultados acumulados. En el caso particular del ajuste inicial por el cambio en el tipo de cambio de referencia para la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial “colón”, señalado en los Artículos 12 y 32 de este Reglamento, se aplicará en enero a los resultados del período 2020.”

\* \* \* \* \*