

***CORREDORA DE SEGUROS
GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.***

ESTADOS FINANCIEROS

***PERIODO TERMINANDO DEL
1° enero del 2019 al 31
de diciembre del 2019***

CORREDORA DE SEGUROS
GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.

- I** Balance de Situación Comparativo al 31 de diciembre Periodo 2019 – 2018.
- II** Estado de Resultado Comparativo al 31 de diciembre Periodo 2019 – 2018.
- III** Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre 2019.
- IV** Flujo de efectivo al 31 de diciembre 2019.
- V** Notas Estados Financieros.

CORREDORA DE SEGUROS GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.

Estado de Posición Financiera

Por el periodo terminado de doce meses, terminado al 31 de diciembre 2019
(Cifras comparativas con el periodo terminado de doce meses, al 31 de diciembre 2018)

Expresados en colones

	NOTAS	dic-19	dic-18
DISPONIBILIDADES 8. 1	6.1	756,708.08	1,196,838.16
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		756,708.08	1,196,838.16
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	6.2	13,209,403.70	10,829,079.02
Comisiones por cobrar		5,312,871.75	4,442,367.93
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		3,800,113.55	4,362,034.59
Impuesto al Valor Agregado por cobrar		1,157,570.85	-
Otras cuentas por cobrar (Socios)		2,938,847.55	2,024,676.50
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	6.3	14,153,600.92	17,647,297.32
Equipos y mobiliario		7,253,883.00	7,111,383.00
Equipos de computación		16,252,045.00	15,977,045.00
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(9,352,327.08)	(5,441,130.68)
OTROS ACTIVOS	6.4	1,313,779.00	2,513,508.00
Gastos pagados por anticipado		-	860,429.00
Cargos diferidos		207,000.00	414,000.00
Activos intangibles		581,050.00	713,350.00
Otros activos restringidos		525,729.00	525,729.00
TOTAL ACTIVOS		29,433,491.70	32,186,722.50
PASIVOS		9,532,799.26	9,880,739.28
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	6.5	894,816.82	5,106,732.47
Otras retenciones a terceros por pagar		328,882.00	328,882.00
Otras cuentas por pagar		565,934.82	4,777,850.47
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIOS	6.6	7,494,747.20	3,875,591.81
Obligaciones con agentes e intermediarios		7,490,278.55	3,875,591.81
Impuesto sobre la renta por pagar		4,468.65	-

CORREDORA DE SEGUROS GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.

Estado de Resultados

Por el periodo terminado de doce meses, al 31 de diciembre 2019

(Cifras comparativas con el periodo terminado de doce meses, al 31 de diciembre 2018) Expresados en colones

	NOTAS	dic-19	dic-18
INGRESOS POR OPERACIÓN DE SEGUROS	6.10	232,578,182.77	212,191,828
Comisiones por servicios		232,578,182.77	212,191,828
GASTOS POR OPERACIÓN DE SEGUROS	6.11	173,421,341.48	152,278,476
Comisiones por servicios		173,421,341.48	152,278,476
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		59,156,841.29	59,913,352
INGRESOS FINANCIEROS	6.10	779,743.63	805,109
Ganancias por diferencial cambiario		779,743.63	805,109
GASTOS FINANCIEROS	6.13	1,140,150.21	1,104,786
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		947,235.91	691,303
Otros gastos financieros		192,914.30	413,482
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		58,796,434.71	59,613,675
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	6.10	13,751,382.46	12,313,932
Honorarios profesionales		11,870,000.00	11,987,000
Otros ingresos operativos		1,881,382.46	326,932
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		279,475.00	221,100
Otros gastos operativos		279,475.00	221,100
GASTOS DE ADMINISTRACION	6.12	103,066,532.99	72,930,012
Gastos de personal		75,735,075.25	43,814,669
Gastos por servicios externos		13,399,432.18	7,789,933
Gastos de movilidad y comunicaciones		1,930,919.31	1,610,177
Gastos de infraestructura		8,541,445.74	14,441,824
Gastos generales		3,459,660.51	5,273,409
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(30,798,190.82)	(1,223,505)
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS		(30,798,190.82)	(1,223,505)
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		(30,798,190.82)	(1,223,505)

GILBERT ANTONIO SOLANO CHAVARRIA (FIRMA) Firmado digitalmente por GILBERT ANTONIO SOLANO CHAVARRIA (FIRMA)

Fecha: 2020.01.30 16:33:57 -0600'

Carol León Gómez
Gerente General

Licda. Ana María Barrantes Sibaja
Auditor Interno
CPA 1339

Lic. Gilbert Solano Chavarría
Contador General
CPI 8261

CORREDORA DE SEGUROS GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S. A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo terminado de doce meses, al 31 de diciembre 2019

(Cifras comparativas con el periodo terminado de doce meses, al 31 de diciembre 2018) Expresados en colones

Descripcion	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2018	29,500,000.00	17,240,165.00	500,000.00	(26,104,389.78)	21,135,775.22
Resultado del Periodo	-			-	-
Saldo al 31 de diciembre 2018	29,500,000.00	18,410,373.00	500,000.00	(26,104,389.78)	22,305,983.22
Ajuste de Capital pagado	(1,500,000.00)		-	-	-1,500,000.00
Reconocimiento de perdidas				26,104,389.78	26,104,389.78
Aportes para incremento de capital		3,788,510.26			3,788,510.26
Resultado del Periodo 2019				(30,798,190.82)	(30,798,190.82)
Saldo al 31 de diciembre 2019	28,000,000.00	22,198,883.26	500,000.00	(30,798,190.82)	19,900,692.44

Carol León Gómez
Gerente General

Licda. Ana María Barrantes Sibaja
Auditor Interno
CPA 1339

Lic. Gilbert Solano Chavarría
Contador General
CPI 8261

GILBERT ANTONIO SOLANO CHAVARRIA (FIRMA)
Firmado digitalmente por GILBERT ANTONIO SOLANO CHAVARRIA (FIRMA)
Fecha: 2020.01.30 16:33:57 -0600

CORREDORA DE SEGUROS GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.

Estado de Flujo de Efectivo

Por el periodo terminado de doce meses, al 31 de diciembre 2019

Expresados en colones

	dic-19
Utilidad/Perdida del Periodo	-¢30,798,190.82
Gastos no monetarios	
Depreciacion	¢3,911,196.40
Amortizacion otros activos	¢1,199,729.00
Efectivo Antes de Cambios en el Capital de Trabajo	-¢25,687,265.42
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
(+) Disminucion de Comisiones y cuentas por cobrar	-¢1,222,753.83
(-) Aumento de IVA por cobrar	-¢1,157,570.85
(+) Aumento cuentas y comisiones por pagar	-¢4,211,915.65
(+) Aumento obligaciones con asegurados, agentes e intermedios	¢3,619,155.39
(+) Aumento de Provisiones para obligaciones patronales	¢244,820.24
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-¢2,728,264.70
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	
(-) Aumento de Mobiliario y Equipo de Oficina	-¢142,500.00
(-) Aumento de computo	-¢275,000.00
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-¢417,500.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
(-) Disminucion de Capital Social	-¢1,500,000.00
(+) Aumento de Aportes para incremento de Capital	¢3,788,510.26
(+) Aumento por variacion en resultados acumulados	¢26,104,389.78
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	¢28,392,900.04
AUMENTO/DISMINUCION DE EFECTIVO	-¢440,130.08
Efectivo y equivalentes al inicio del año (Diciembre 2018)	¢1,196,838.16
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO (DICIEMBRE 2019)	¢756,708.08

GILBERT ANTONIO
SOLANO CHAVARRIA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por GILBERT
ANTONIO SOLANO CHAVARRIA (FIRMA)
Fecha: 2020.01.30 16:33:57 -0600

Carol León Gómez
Gerente General

Licda. Ana María Barrantes Sibaja
Auditor Interno

Lic. Gilbert Solano Chavarría
Contador General

CPA 1339

CPI 8261

Saldo Neto

Dólares US \$ 3.15 US \$ 3.15

Nota N° 5 Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de diciembre 2019, Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A no tiene Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

Nota N° 6 Composición de rubros de estados financieros

Nota N°6.1 Disponibilidades

	<u>dic-19</u>	<u>dic-18</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras \$	1,815.94	821,988.53
Depósitos a la vista en entidades financieras del país Colones	754,892.14	374,849.63
	756,708.08	1,196,838.16

Nota N° 6.2 Comisiones, Primas y Cuentas por cobrar

	<u>dic-19</u>	<u>dic-18</u>
Comisiones por Cobrar INS	5,312,871.75	4,442,367.93
Retenciones del 2% - Impuesto renta por cobrar	3,800,113.55	4,362,034.59
Impuesto al Valor Agregado por cobrar	1,157,570.85	0.00
Otras cuentas por cobrar	2,938,847.55	2,024,676.50
	13,209,403.70	10,829,079.02

Nota N° 6.3 Bienes inmuebles y muebles

	<u>dic-19</u>	<u>dic-18</u>
Mobiliario y Equipo de Oficina	7,253,883.00	7,111,383.00
Depreciación Acumulada Mob y equipo	-3,711,602.20	-3,010,634.19
Equipo de cómputo	16,252,045.00	15,977,045.00
Depreciación Acumulada Equipo de Computo	-5,640,724.88	-2,430,496.49
	14,153,600.92	17,647,297.32

	<u>dic-19</u>	<u>dic-18</u>
Nota N° 6.4 Otros Activos		
Activos Intangibles de valor considerado	581,050.00	713,350.00
Gastos pagados por anticipado	0.00	860,429.00
Depósitos en Garantía	525,729.00	525,729.00
Mejoras a Propiedad Arrendada	207,000.00	414,000.00
	1,313,779.00	2,513,508.00
Nota N° 6.5 Cuentas por Pagar y Provisiones		
Otras retenciones a terceros por pagar	328,882.00	328,882.00
Otras cuentas por pagar	565,934.82	4,777,850.47
Provisiones para obligaciones patronales	1,143,235.24	898,415.00
	2,038,052.06	6,005,147.47
Nota N° 6.6 Obligaciones con Asegurados, Agentes e Intermedios		
Obligaciones con agentes e intermediarios	7,490,278.55	3,875,591.81
Impuesto sobre la renta por pagar	4,468.65	0.00
	7,490,278.55	3,875,591.81
Nota N° 6.7 obligaciones Subordinadas		
Préstamos subordinados	0.00	0.00
	0.00	0.00
Nota N° 6.8 Capital social		
Carol Vargas León	14,000,000.00	14,750,000.00
William Vargas Taylor	14,000,000.00	14,750,000.00
	28,000,000.00	29,500,000.00

<i>Auditoria externa</i>	1,840,000.00	0.00
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1,930,919.31	1,610,176.96
<i>Otros gastos de movilidad y comunicaciones</i>	1,930,919.31	1,610,176.96
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	8,541,445.74	14,441,824.37
<i>Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo</i>	2,735,402.39	3,157,392.69
<i>Agua y energía eléctrica</i>	1,641,996.95	1,423,633.00
<i>Alquiler de inmuebles</i>	45,850.00	7,241,326.00
<i>Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos</i>	3,911,196.40	2,412,472.68
<i>Amortización de mejoras a propiedad alquilada</i>	207,000.00	207,000.00
GASTOS GENERALES	3,459,660.51	5,273,408.68
<i>Papelería, útiles y otros materiales</i>	1,739,169.21	2,954,099.04
<i>Suscripciones y afiliaciones</i>		
<i>Amortización de Software</i>	132,300.00	132,300.00
<i>Gastos generales diversos</i>	119,126.80	2,187,009.64
<i>Promoción y publicidad</i>	1,469,064.50	0.00

Nota N° 6.13 Gastos Financieros

Se encuentra integrados por comisiones bancarias de las cuentas de colones y dólares, por transacciones efectuadas en el curso normal de operación de la empresa. Así como diferencias generadas por el tipo de cambio utilizado con referencia al tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica.

Nota N° 6.13 Gastos Financieros	<u>dic-19</u>	<u>dic-18</u>
Comisiones bancarias	192,914.30	195,925.00
Perdida por diferencial cambiario y UD	947,235.91	691,303.46
	1,140,150.21	887,228.46

Nota N° 7 Otras concentraciones de activos y pasivos

Al 31 de diciembre 2019, la Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A no presenta concentraciones y pasivos

Nota N° 8 Riesgo de liquidez y de mercado

Esta nota revela información sobre los objetivos de la compañía, las políticas y procedimientos para medir y manejar el riesgo y la administración del capital.

La Junta Directiva es la responsable de establecer y vigilar el marco de referencia de la administración en materia de riesgos, recayendo en este órgano director la responsabilidad del desarrollo y seguimiento de las políticas para la administración integral de riesgos.

El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición al riesgo de Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A A, sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

Algunos riesgos son específicos del sector asegurador, tales como el riesgo de suscripción y los riesgos relacionados con la evaluación de las reservas técnicas. Otros riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo, riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operacionales, legales, organizacionales y de conglomerado (incluyendo riesgos de contagio, correlación y de contraparte).

En función de lo anterior, Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A implementa las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos en el ámbito institucional.

La Junta Directiva verifica como la Gerencia monitorea el cumplimiento de las políticas y procedimientos para la Administración Integral de los riesgos a que se enfrenta la compañía:

- **Riesgo de crédito**

Es el riesgo de que se origine una pérdida financiera, como consecuencia de que un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales con la Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A.

La exposición al riesgo de crédito dependerá de las características individuales de cada cliente, también se ve influenciada por la gestión de los datos demográficos de los clientes de la compañía, el riesgo de impago de la industria, ya que estos factores influyen en el riesgo de crédito, sobre todo al presentarse circunstancias económicas deterioradas.

En la operación de Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A., su exposición al riesgo de crédito es relativamente baja, a los saldos de comisiones pendientes de cobro a las entidades aseguradoras, derivadas de la intermediación de seguros, ya que a la fecha no ha

realizado inversiones en instrumentos financieros.

- **Riesgo de Liquidez**

Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A. Se asegura en el manejo de su liquidez, manteniendo suficientes recursos depositados en las instituciones bancarias para cubrir sus gastos de operación.

- **Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado se encuentra compuesto por el riesgo sistemático y no sistemático, los cuales se detallan a continuación:

- **Riesgo sistemático**

El riesgo sistemático está en función de una serie de factores fuertemente ligados a la política económica aplicada por el Gobierno, se compone de:

política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, que tienen efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como inflación, devaluación y tasas de interés. Este tipo de riesgo es poco probable poder diluirlo o diversificarlo.

- **Riesgo de tasa de Interés**

Al 31 de diciembre 2019, la entidad no dispone de inversiones en títulos valores. No mantiene créditos con instituciones financieras. Los recursos económicos requeridos como capital de trabajos son obtenidos del giro normal del negocio.

- **Riesgo de tipo de cambio**

Al cierre del presente ejercicio contable, mantiene saldos mínimos en moneda extranjera en sus cuentas de bancos. A nivel de cuentas por cobrar solamente existe un saldo pendiente no significativo de cobro, el cual se gestiona en forma oportuna a fin de evitar pérdidas originadas por la fluctuación del tipo de cambio. Sus pasivos los mantiene en moneda local.

- **Riesgo no sistemático**

Por otro lado, existe el riesgo no sistemático, el cual corresponde a la eventual incapacidad del emisor del título de hacer frente a sus obligaciones en un momento dado sobre el principal o intereses de una inversión. Como se ha indicado anteriormente, Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A no dispone de inversiones en títulos valores al 31 de diciembre 2019.

de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.

NIC 16 - Propiedades, planta y equipo y NIC 36 - Deterioro del valor de los activos - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor. La revaluación se debe realizar cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente.

La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria.

La tasa de descuento a utilizar es la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica. Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del activo, deben cubrir como máximo un período de cinco años, salvo que se pueda justificar un plazo mayor.

La tasa de descuento a utilizar debe ser tomada antes de impuestos. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.

NIC 18 - 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.

NIC 21 - Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera - Los estados financieros deben ser presentados en colones costarricenses.

NIC 23 - Costos por intereses - Deben ser reconocidos como gastos del período en que se incurre en ellos.

NIC 26 - Contabilización e información financiera sobre planes de beneficios por retiro - Se debe reportar mediante un estado que muestre los activos netos para atender beneficios; el valor actuarial presente de los beneficios prometidos distinguiendo entre beneficios irrevocables y los que no lo son; y el superávit o déficit resultante.

NIC 27 - Estados financieros consolidados y separados y NIC 28. Inversiones en asociadas - Se debe remitir la información consolidada e individual. Las inversiones de las subsidiarias deben contabilizarse bajo el método de participación. La consolidación se aplica sobre una participación del 25%. Se aplica el método de consolidación proporcional solamente en negocios conjuntos.

