

CAJA DE ANDE SEGUROS
SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Estados Financieros y
Notas a los Estados Financieros
Con aplicación de Acuerdo SUGEF 30-18

Al 30 de setiembre de 2020

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Cuadro	Página
<u>ESTADOS FINANCIEROS</u>		
Balance General	A	2
Estado de Resultados Integrales	B	3
Estado de Flujos de efectivo	C	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	D	5
<u>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</u>		
Nota 1		6
Nota 2		6
Nota 3		12
Nota 4		12
Nota 5		13
Nota 6		14
Nota 7		14
Nota 8		15
Nota 9		16
Nota 10		16
Nota 11		16
Nota 12		16
Nota 13		16
Nota 14		17
Nota 15		17
Nota 16		18
Nota 17		19
Nota 18		19
Nota 19		21
Nota 20		21
Nota 21		22
Nota 22		23
Nota 23		25
Nota 24		25
Nota 25		25
Nota 26		25
Nota 27		33
Nota 28		34



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	
<u>ACTIVO</u>		
DISPONIBILIDADES	3	¢ 154,370,908
Efectivo		1,717,500
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		152,653,408
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4	3,988,193,745
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		195,051,938
Inversiones al costo amortizado		3,667,782,519
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		45,000,000
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversión en instrumentos financieros		80,359,288
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	5	260,243,166
Comisiones por cobrar		193,751,930
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		60,321,864
Impuesto de la renta diferido		1,404,208
Otras cuentas por cobrar		4,765,164
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6	222,731,780
Equipo y mobiliario		12,366,641
Equipo de computación		12,867,644
Vehículos		121,807,848
Activos por derecho de uso		180,734,565
(Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo)		(105,044,918)
OTROS ACTIVOS	7 y 8	267,280,835
Gastos pagados por anticipado		242,802,425
Cargos diferidos		2,971,993
Bienes diversos		5,137,260
Operaciones pendientes de imputación		6,600
Activos intangible, neto		14,887,557
Otros activos restringidos		1,475,000
TOTAL ACTIVO		<u>4,892,820,434</u>
<u>PASIVO</u>		
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	9	141,399,656
Obligaciones con entidades financieras a plazo		141,399,656
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	10 y 11	518,860,453
Cuentas y comisiones por pagar diversas		468,503,707
Provisiones	12	50,356,746
TOTAL PASIVO		<u>660,260,109</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	13	500,000,000
Capital pagado		500,000,000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	13	120,304,738
Aportes para incremento de capital		120,304,738
RESERVAS	14	100,000,000
Reserva legal		100,000,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13	2,594,368,927
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		2,594,368,927
RESULTADO DEL PERÍODO	13	917,886,660
Utilidad del año		917,886,660
TOTAL PATRIMONIO		<u>4,232,560,325</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ <u>4,892,820,434</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Licda. Carol Sequeira Hernández
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leitón
Gerente General



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Para el periodo terminado al 30 de Setiembre 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	
Ingresos Financieros		
Ingresos financieros por disponibilidades		¢ 8,926,522
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		152,529,699
Ganancias por diferencial cambiario		289,749
Total Ingresos Financieros	15	161,745,970
Gastos Financieros		
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		14,704,786
Pérdida por diferencial cambiaria		0
Total de Gastos Financieros	16	14,704,786
Gastos por estimación de deterioro de activos		55,006
RESULTADO FINANCIERO		146,986,178
Ingresos Operativos Diversos		
Comisiones por servicios		1,402,904,352
Ingresos con partes relacionadas		480,972,093
Otros ingresos operativos		154,276,503
Total Ingresos Operativos Diversos	15	2,038,152,948
Gastos Operativos Diversos		
Comisiones por servicios		287,296
Cargos de bienes diversos		0
Gastos con partes relacionadas		1,565,385
Otros gastos operativos		15,683,600
Total Gastos Operativos Diversos	16	17,536,281
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,020,616,667
Gastos de Administración		
Gastos de personal		760,593,189
Gastos por servicios externos		15,775,657
Gastos de movilidad y comunicaciones		21,781,586
Gastos de infraestructura		49,277,101
Gastos generales		55,157,496
Total de Gastos de Administración	16	902,585,029
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,265,017,816
Impuesto sobre la renta	20	347,131,156
RESULTADO DEL PERIODO		¢ 917,886,660

Las notas forman parte integral de los estados financieros

 Licda. Carol Sequeira Hernández
 Contadora

 Licda. Mirna Villalobos Steller
 Auditora Interna

 Msc. Ronald Muñoz Leitón
 Gerente General



CAJA DE ANDE SEGUROS, SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado al 30 de Setiembre 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	
Resultados del período	¢	917,886,660
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Depreciaciones y amortizaciones		61,325,410
		<u>61,325,410</u>
Variación en los activos (aumento)		
Productos por cobrar		(84,018,555)
Otros activos		(209,135,700)
		<u>(293,154,255)</u>
Variación neta en los pasivos aumento		
Otras cuentas por pagar y provisiones		221,594,351
Otros pasivos		0
		<u>221,594,351</u>
Flujos netos de efectivo provisto de actividades de operación:		<u>907,652,166</u>
Flujos neto de efectivo en actividades de inversión		
(Aumento) de inmuebles, mobiliario y equipo		(187,441,999)
(Aumento) de inversiones disponibles para la venta		(1,025,482,217)
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión		<u>(1,212,924,216)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiación:		
Obligaciones con entidades Financieras		141,399,656
Flujos netos de efectivo provisto en las actividades de financiación		<u>141,399,656</u>
Flujo de efectivo durante el periodo		(163,872,394)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,103,347,832
Efectivo y equivalentes al final del periodo	3 ¢	<u><u>939,475,438</u></u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Licda. Carol Sequeira Hernández
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leitón
Gerente General



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el periodo terminado al 30 de Setiembre 2020

(Cifras en colones sin céntimos)

	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
Saldo al 01 de enero del 2020	500,000,000	120,304,738	2,597,743	100,000,000	2,644,725,673	3,367,628,154
Resultado del año	0	0	0	0	917,886,660	917,886,660
Utilidad acumulada-periodos anteriores	0	0	0	0	(50,356,746)	(50,356,746)
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Subtotal	500,000,000	120,304,738	2,597,743	100,000,000	3,512,255,587	4,235,158,068
Otros resultados Integrales						
Ganancias y pérdidas no realizadas	0	0	(3,711,061)	0	0	(3,711,061)
Ajuste por impuesto sobre renta diferido	0	0	1,113,318	0	0	1,113,318
Total del resultado integral del año	0	0	(2,597,743)	0	0	(2,597,743)
Saldo al 30 de Setiembre 2020	500,000,000	120,304,738	0	100,000,000	3,512,255,587	4,232,560,325

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Licda Carol Sequeira Hernández
Contadora

Licda. Mirna Villalobos Steller
Auditora Interna

Msc. Ronald Muñoz Leión
Gerente General

CAJA DE ANDE SEGUROS
SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de Setiembre de 2020

(En colones sin céntimos)

Nota 1 Constitución y operaciones

Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. es una entidad privada creada bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la comercialización de seguros. La misma se encuentra debidamente autorizada por la Superintendencia General de Seguros, mediante la licencia SA-08-162; su cédula jurídica es 3-101-106923-12, tiene domicilio en la ciudad de San José, Avenida Segunda, calle once y trece, primer piso del edificio de la Caja de ANDE.

Se inicia operaciones comerciales como intermediario de seguros a partir del 1 de mayo del 2003. Sin embargo, desde el año 1994 se estableció la relación comercial entre Caja de ANDE y el Instituto Nacional de Seguros

Al 30 de setiembre del 2020 contaba con cuarenta y cuatro empleados; posee una junta directiva integrada por doce miembros y un fiscal.

No tiene cajeros automáticos, ni sucursales o agencias.

La dirección electrónica de la entidad, se ubica como un link a la página principal de Caja de ANDE. El sitio Web es www.cajadeande.fi.cr/servicios/comercializadora-de-seguros/caja-de-ande-seguros/informes/

Nota 2 Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:

Los estados financieros de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y a la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC). Las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros se resumen como sigue:

a. Moneda

Los registros contables de la Sociedad Agencia de Seguros se llevan en colones costarricenses (¢), moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones en monedas extranjeras se registran a las tasas de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos en monedas extranjeras son ajustados

al final de cada período contable a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas en la liquidación de activos y obligaciones en monedas extranjeras y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas en los resultados del período en que ocurrieron. Al 30 de setiembre del 2020 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era de ¢606.68 por cada US\$1.00.

b. Activos y pasivos denominados en monedas extranjeras

Al 30 de setiembre del 2020 la Sociedad Agencia de Seguros poseía en la cuenta bancaria #621637-2 en el Banco Nacional de Costa Rica \$ 10,322.85. No se detallan cuentas por cobrar en dólares.

c. Efectivo y equivalentes de efectivo

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se presentan por el método indirecto. El efectivo y sus equivalentes incluyen los saldos en caja, bancos y en inversiones con vencimiento menor a 60 días.

d. Valuación de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están constituidas por comisiones devengadas como producto de la venta efectiva de contratos de seguros, de acuerdo con los porcentajes establecidos por el Instituto Nacional de Seguros. Son recuperables en el corto plazo, por lo que no se estiman cuentas irre recuperables.

e. Instrumentos financieros

Clasificación

La normativa actual permite registrar las inversiones a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambio en resultados.

Las inversiones al costo amortizado se conservan dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales da lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultado deben contar con un modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e interés sobre el importe del principal pendiente.

Medición

El efecto de la valuación a precio de mercado de los activos financieros a valor razonable con cambio en resultados y las valuadas a mercado mediante el estado de resultados, se incluye directamente en los resultados.

El efecto de la valuación a precio de mercado de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral se incluye en una cuenta patrimonial.

Las inversiones en participaciones en fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valuados a mercado a través de resultados.

Las recompras no se valúan a precio de mercado.

Las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar se registran al costo amortizado, el cual se aproxima o es igual a su valor de mercado.

La compra y venta de activos financieros por la vía ordinaria se registran por el método de la fecha de liquidación, que es aquella en la que se entrega o recibe un activo.

Reconocimiento

Los instrumentos financieros son registrados inicialmente al costo, incluidos los costos de transacción. Para los activos financieros el costo es el valor justo de la contrapartida entregada. Los costos de transacción son los que se originan en la compra de las inversiones.

Desreconocimiento

Un activo financiero es dado de baja cuando expiren los derechos contractuales sobre el flujo de efectivo del activo financiero o cuando se transfiera o retengan los derechos contractuales de los flujos de efectivo a recibir.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato ha sido pagada o cancelada o haya expirado.

Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados son reconocidos inicialmente al costo. Posterior a su reconocimiento inicial son llevados a su valor razonable. El tratamiento de cambios en valor razonable depende de la clasificación en las siguientes categorías: cobertura de valor razonable, cobertura de flujo de efectivo y derivados implícitos. La Sociedad Agencia de Seguros no mantiene instrumentos financieros derivados.

f. Cuentas por cobrar

Esta cuenta está constituida por los intereses ganados en las inversiones, que la empresa mantiene en operación, los cuales son recuperables de acuerdo con el vencimiento de los cupones de las diferentes participaciones. Se mantienen también cuentas por cobrar

por comisiones generadas en la venta de seguros y cuentas por cobrar con partes relacionadas, específicamente a Caja de Ande, las cuales son recuperables a corto plazo.

g. Vehículos, mobiliario, equipo y activo intangible

Los activos fijos se registran originalmente al costo. Las reparaciones que no extienden la vida útil se cargan a los resultados.

La depreciación es calculada por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos:

Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículo	10 años
Software	3 años

h. Activos y pasivos por derecho de uso

El activo está constituido por un derecho que el arrendatario tiene de usar un activo subyacente durante el plazo del arrendamiento.

Un arrendamiento se clasificará como arrendamiento operativo (si no transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo subyacente) o financiero (cuando transfiera sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo subyacente)

El costo del activo por derecho de uso comprenderá: el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos, los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario y una estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurándolo a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se medirá al valor presente de los pagos por arrendamiento que aún no se hayan pagado a la fecha, los pagos por arrendamiento se descontarán usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no se puede determinar fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por préstamo del arrendatario.

i. Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

El impuesto sobre la renta se registra con base en la utilidad contable ajustada por los ingresos no gravables y los gastos no deducibles. El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza por el método pasivo y se aplica a las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo diferido por impuesto sobre la renta representa una diferencia temporal gravable y un activo diferido por impuesto sobre la renta representa una diferencia temporal deducible. Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo cuando existe probabilidad razonable de su realización.

j. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por comisiones, intereses, cuentas por cobrar y otros se registran conforme son devengados.

k. Deterioro en el valor de los activos

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicio de que pudo haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso. Se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean, en buena medida, independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

l. Reconocimiento de las acumulaciones

Se reconocen acumulaciones cuando se incurre en obligaciones legales o contractuales que hacen probables desembolsos como resultado de eventos pasados.

Estas acumulaciones son aproximadas a su valor de cancelación, aunque se ajustan a la fecha del balance general.

m. Pasivos acumulados

Requerimientos de la legislación laboral

(i) Cesantía

La legislación laboral costarricense requiere el pago de auxilio de cesantía igual a 20 días de salario por cada año de servicio continuo hasta un máximo de 8 años, para todo empleado que es despedido sin justa causa, por muerte o pensión. La Compañía gira a la Asociación de Empleados de la Caja de Ande y Afines (ASECA), un 2% de cesantía calculado sobre los salarios devengados por cada uno de los funcionarios no asociados, en el caso de los que son asociados, la Compañía les aporta un 5,33% lo anterior con el objetivo de cubrir los compromisos que pudieran presentarse por este concepto.

Adicionalmente se cumple con el aporte de 3% al Fondo de Capitalización Laboral establecido por la Ley de Protección al Trabajador.

(ii) Aguinaldo

El aguinaldo corresponde a un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre de cada año, excepto cuando el empleado renuncia o es despedido; en este caso se gira en el momento en que se realice la liquidación de extremos laborales. La Sociedad Agencia de Seguros registra mensualmente un pasivo acumulado para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

(iii) Vacaciones

La Sociedad Agencia de Seguros registra las vacaciones mensualmente en un pasivo denominado vacaciones acumuladas por pagar, para mostrar esta obligación en sus estados financieros, la misma se debita de acuerdo al disfrute de las mismas por sus empleados.

n. Reserva legal

De acuerdo con la legislación vigente la Sociedad Agencia de Seguros registra una reserva con cargo a utilidades acumuladas igual a 5% de la utilidad neta hasta alcanzar 20% del capital social.

o. Ganancias y pérdidas no realizadas por valuación de inversiones

Las ganancias y pérdidas que surgen de la variación en el valor razonable de las inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales son registradas en el patrimonio como ganancias o pérdidas no realizadas. Cuando se venden, vencen o recuperan activos financieros se registra en resultados del período la ganancia o pérdida neta obtenida.

p. Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

q. Período económico

El período económico de la Sociedad Agencia de Seguros es del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

r. Impuesto al valor agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía antes de la promulgación de dicha Ley.

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

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

En el gasto de Impuesto al Valor Agregado se registran aquellas transacciones de IVA no soportado.

Nota 3 Efectivo y equivalentes de efectivo

A continuación, se presenta el detalle del efectivo de la Sociedad Agencia de Seguros al 30 de setiembre del 2020:

Efectivo	¢	1,717,500
Depósitos vista en entidades financiera del país		<u>152,653,408</u>
Total Efectivo		<u>154,370,908</u>
Inversiones con vencimiento menor a 60 días		<u>785,104,530</u>
Total	¢	<u>939,475,438</u>

Nota 4 Inversiones en instrumentos financieros

El monto de esta cuenta para el periodo presentado está constituido de la siguiente manera:

Disponibles al valor razonable con cambios en resultados	¢	195,051,938
Inversiones al costo amortizado		3,667,782,519
Instrumentos vencidos y restringido		45,000,000
Productos por cobrar		<u>80,359,288</u>
Total	¢	<u>3,988,193,745</u>

A continuación, se presenta el detalle de las inversiones al 30 de setiembre del 2020, desglosadas por moneda.

Detalle de la inversiones al 30 de Setiembre 2020

Emisor	Tipo de inversión	Tasa o rendimiento promedio	Vencimiento	Saldo
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				
COLONES				
A-Fondos de inversión				
INS Inversiones Safi	INS liquidez público colones	2.42%	A la vista	90,642,252
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	3.35%	A la vista	104,409,686
TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTAD				195,051,938
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO				
COLONES				
A-Títulos valores				
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	8.00%	oct-20	120,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.95%	oct-20	200,028,982
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.70%	nov-20	120,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	8.00%	nov-20	150,023,611
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	8.00%	dic-20	120,000,000
Banco Popular y de Deasarrrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	3.79%	dic-20	100,019,767
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.70%	ene-21	200,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	8.00%	ene-21	108,799,998
Banco Popular y de Deasarrrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	5.39%	ene-21	102,032,352
Banco Popular y de Deasarrrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	5.44%	ene-21	220,417,657
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	6.70%	ene-21	100,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.65%	feb-21	430,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.40%	abr-21	109,020,833
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	abr-21	100,000,000
Banco Popular y de Deasarrrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.49%	abr-21	110,064,476
Banco Popular y de Deasarrrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.53%	may-21	100,061,502
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	Certificado Participacion Hipotecari	5.40%	may-21	100,061,724
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.45%	may-21	114,200,983
Banco Popular y de Deasarrrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.50%	jun-21	150,123,798
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado Participacion Hipotecari	5.30%	abr-21	151,000,531
Banco Popular y de Deasarrrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.10%	ago-21	236,130,564
Banco Popular y de Deasarrrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.10%	ago-21	205,206,087
Banco Popular y de Deasarrrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.10%	sep-21	320,589,654
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO				3,667,782,519
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				
COLONES				
A-Instrumentos restringidos				
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.60%	mar-21	35,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.50%	jul-21	10,000,000
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS				45,000,000
B-Instrumentos vencidos				
TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS				0
TOTAL INSTRUMENTOS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				45,000,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
Productos por cobrar por inversiones razonables con cambios en otros resultados integrales				79,319,906
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				1,039,382
TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES				80,359,288
Total inversiones al 30 de Setiembre 2020				3,988,193,745

Nota 5 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Para el periodo presentado las cuentas por cobrar están constituidas según el detalle siguiente:

Comisiones por cobrar al INS	¢	19,362,043
Comisiones por cobrar INS caución		27,866,881
Comisiones por cobrar INS crediticio		146,523,006
Cuentas por cobrar por operaciones relacionadas		60,321,864
Impuesto sobre la renta diferido		1,404,208
Otras cuentas por cobrar varias		4,765,164
Total	¢	260,243,166

Nota 6 Vehículos, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	Vehículo	Equipo de computo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo neto al 31 de diciembre de 2019	¢ 121,807,848	6,619,810	12,438,996	-	140,866,654
Adiciones del año	-	6,751,832	479,995	180,734,565	187,966,392
Retiros del año	-	(503,998)	(552,350)	-	(1,056,348)
Saldo al 30 de setiembre del 2020	121,807,848	12,867,644	12,366,641	180,734,565	327,776,698
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2019	(40,549,913)	(3,715,200)	(4,060,879)	-	(48,325,992)
Gasto por depreciación del año	(9,135,588)	(1,620,588)	(1,311,064)	(45,183,641)	(57,250,881)
Retiros del año	-	34,611	497,344	-	531,955
Saldo al 30 de setiembre del 2020	(49,685,501)	(5,301,177)	(4,874,599)	(45,183,641)	(105,044,918)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2020	¢ 72,122,347	7,566,467	7,492,042	135,550,924	222,731,780

(1) Los activos por derecho de uso se detallan de la siguiente manera:

	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de computo	Otros activos	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo neto al 31 de diciembre de 2019	¢ -	-	-	-	-
Adiciones del año	69,755,114	10,948,288	16,305,295	83,725,868	180,734,565
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre del 2020	69,755,114	10,948,288	16,305,295	83,725,868	180,734,565
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación del año	(17,438,779)	(2,737,072)	(4,076,323)	(20,931,467)	(45,183,641)
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre del 2020	(17,438,779)	(2,737,072)	(4,076,323)	(20,931,467)	(45,183,641)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2020	¢ 52,316,336	8,211,216	12,228,972	62,794,401	135,550,924

Nota 7 Gastos Pagados por Anticipado

Impuestos sobre la renta pagados por anticipado

Según se indica en el Inciso g) del Artículo 23 de la Ley del Impuesto sobre la Renta y su reglamento, el Instituto Nacional de Seguros está obligado a retener en la fuente 2% de las sumas que pague o acredite a personas físicas o jurídicas con domicilio en el país; lo anterior se aplica sobre la cantidad pagada. Esta situación se registra en la cuenta Retenciones del 2% del impuesto sobre la renta.

Con respecto al adelanto del impuesto sobre la renta, éste se rige por el artículo 22 de la ley en mención que trata sobre pagos parciales. La Sociedad Agencia de Seguros es una sociedad anónima y comercializa seguros del INS; es por esa razón que se aplica el impuesto sobre la renta.

A continuación se presenta el detalle de esta cuenta:

Detalle	
Retenciones del 2%	¢ 28,567,870
Adelanto del impuesto sobre la renta	210,098,834
TOTAL	¢ <u>238,666,704</u>

Pólizas de seguros y otros gastos pagados por anticipado

Pólizas pagadas por anticipado	
Seguros riesgos de trabajo	¢ 566,023
Seguro de fidelidad	857,333
Seguro valores en tránsito	112,505
Seguro equipo electrónico	28,353
Seguro de automóviles	1,272,281
Seguro responsabilidad civil	1,216,634
Seguro de incendio	10,513
Total pólizas pagadas por anticipado	¢ <u>4,063,642</u>
Otros gastos pagados por anticipado	
Tarjeta virtual quick pass	72,079
Total otros gastos pagados por anticipado	¢ <u>72,079</u>
Total Gastos Pagados por Anticipado	<u><u>242,802,425</u></u>

Nota 8 Otros activos

El detalle de la cuenta de otros activos para el periodo presentado es el siguiente:

Cargos diferidos	
Mejoras propiedades arrendamiento	¢ 2,971,993
Bienes Diversos	
Biblioteca y obras de arte	571,500
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	4,565,760
Total Bienes Diversos	5,137,260
Operaciones pendientes de imputación	
Operaciones por liquidar	6,600
Activos intangibles	
Licencias comercialización de seguros	9,389,336
Software en uso	5,498,221
Total Activos Intangibles	14,887,557
Otros activos restringidos (1)	
Depositos en garantía	1,475,000

(1) Al 30 de setiembre 2020, los depósitos en garantía incluyen una garantía de cumplimiento del Contrato de Autoexpedibles ¢1,400,000 y una garantía de línea celular por ¢75,000.

Nota 9 Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo

Al 30 de setiembre 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de computo	Otros activos	Total
Obligaciones por derecho de uso	¢ 68,114,294	10,690,756	15,921,752	81,756,419	176,483,221
Pagos por arrendamiento	(13,540,621)	(2,125,243)	(3,165,127)	(16,252,574)	(35,083,565)
Total	¢ <u>54,573,673</u>	<u>8,565,513</u>	<u>12,756,625</u>	<u>65,503,845</u>	<u>141,399,656</u>

Nota 10 Cuentas por pagar

Se presenta a continuación el detalle de esta partida:

Impuestos por pagar por cuenta de la entidad(nota 20)	¢ 376,228,040
Aportaciones patronales por pagar	12,591,750
Impuestos retenidos por pagar	4,449,465
Aportaciones laborales retenidas por pagar	4,998,517
Otras cuentas y comisiones por pagar	265,430
Total	¢ <u>398,533,202</u>

Nota 11 Gastos acumulados por pagar

La Sociedad Agencia de Seguros tiene los siguientes gastos acumulados por pagar a los empleados:

Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 26,758,977
Aguinaldo acumulado por pagar	43,211,528
Total	¢ <u>69,970,505</u>

Nota 12 Provisiones

La Sociedad Agencia de Seguros cuenta con una provisión por cambios de política contable de ejercicios anteriores por un monto de ¢50,356,746, sustentada en la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera SUGEF 30-18. El cual en su artículo 10 referente a la aplicación de la NIC 12 y CINIIF 23 establece el registro de la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias.

Nota 13 Patrimonio

Al 30 de setiembre del 2020 la composición del capital contable es la siguiente: el capital social es ¢500,000,000 representado por 10 acciones comunes nominativas de ¢50,000,000.00 cada una íntegramente suscritas y pagadas por la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores.

Capital social común	¢	500,000,000
Aportes para incrementos de capital		120,304,738
Reserva legal		100,000,000
Utilidades acumuladas		2,594,368,927
Utilidad del período		917,886,660
Total	¢	<u>4,232,560,325</u>

La NIC 1 sugiere que una entidad revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar los objetivos, las políticas y los procesos que sigue para gestionar el capital. Al 30 de setiembre del 2020, la Sociedad Agencia de Seguros ha cumplido con los requerimientos de capital necesarios para la buena marcha del negocio.

La Junta Directiva de la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores, en sesión N. 7247 celebrada el 23 de marzo de 2017, acordó un aumento en el capital social de Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A por ¢469,000,000, tomadas de la partida de utilidades acumuladas de periodos anteriores, quedando el mismo en la suma de ¢500,000,000 representado por 10 acciones comunes nominativas de ¢50,000,000.

Nota 14 Reserva Legal

De conformidad con los requerimientos establecidos en el artículo 143 del Código de Comercio de Costa Rica, las sociedades anónimas deben constituir una reserva de 5% sobre las utilidades netas de cada año hasta alcanzar 20% de su capital social. Como resultado del cumplimiento de estos requerimientos, al 30 de setiembre del 2020 la compañía a constituido reservas legales por ¢100,000,000.

Nota 15 Ingresos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

INGRESOS FINANCIEROS		¢	<u>162,023,432</u>
Ingresos financieros por disponibilidades			8,926,522
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros			152,529,699
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)			567,211
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			<u>2,038,152,948</u>
Comisiones por servicios			1,402,904,352
Otros ingresos con partes relacionadas	Ver Nota 18.4		480,972,093
Otros ingresos operativos			154,276,503
TOTAL INGRESOS		¢	<u>2,200,176,380</u>

Nota 16 Gastos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

GASTOS FINANCIEROS	€ 14,982,248
Gastos financieros por obligaciones con entidades financiera y no financieras	14,704,786
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	277,462
GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVO	55,006
Cargos de bienes diversos	55,006
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	17,536,281
Comisiones por servicios	287,296
Partes relacionadas	1,565,385
Otros gastos operativos	15,683,600
GASTOS DE ADMINISTRACION	902,585,029
Gastos de personal (1)	760,593,189
Gastos por servicios externos	15,775,657
Gastos de movilidad y comunicaciones	21,781,586
Gastos de infraestructura(2)	49,277,101
Gastos generales	55,157,496
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	347,131,156
Impuesto sobre la renta	347,131,156
TOTAL GASTOS	1,282,289,720

(1) Los gastos de personal se detallan de la siguiente manera:

<u>Gastos de personal:</u>	
Sueldos y bonificaciones de personal	€ 417,346,338
Remuneraciones a directores y fiscales	124,236,002
Tiempo extraordinario	3,845,587
Viáticos	4,371,098
Décimo tercer sueldo	35,739,127
Vacaciones	29,238,410
Auxilio de cesantía	21,116,692
Cargas sociales patronales	98,679,468
Vestimentas	824,100
Capacitación	6,002,170
Seguros para el personal	4,177,755
Fondo de capitalización laboral	15,016,442
Total	€ 760,593,189

(2) Los gastos de infraestructura se detallan de la siguiente manera:

<u>Gastos de infraestructura:</u>	
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	€ 76,671
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	189,726
Gastos por Activos por derecho de uso – propiedades	45,183,640
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	2,931,652
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	895,412
Total	€ 49,277,101

Nota 17 Contingencias y pasivos contingentes

Litigios

La Sociedad Agencia de Seguros no tiene conocimiento de juicios, demandas o reclamaciones en su contra de índole fiscal, laboral, judicial o de otra clase.

Fiscales

Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones del impuesto sobre la renta de la Sociedad Agencia de Seguros por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2019, 2018, 2017, 2016 y 2015, con base en criterios distintos de los aplicados por la Sociedad Agencia de Seguros al calcular esos impuestos.

Laborales

Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado a los empleados en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes.

La Sociedad Agencia de Seguros está afecta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y otras entidades estatales en materia laboral y a criterio de ellos requerir reclasificaciones de sus declaraciones.

Nota 18 Contratos

1. Contrato de intermediación de seguros con el Instituto Nacional de Seguros

El 21 de noviembre de 2007 se firmó un contrato de Intermediación de Seguros con el INS que empezó a regir el 1 de enero de 2008. Entre los principales aspectos contempla lo siguiente:

La Sociedad Agencia de Seguros es intermediaria de seguros. El contrato regula la promoción, prospección, gestión de ventas, inspección de riesgos, asesoría técnica y cobro de primas que realice la Sociedad Agencia de Seguros.

La Sociedad Agencia de Seguros queda autorizada para la comercialización de todos los productos y servicios que ofrece el INS bajo las características, condiciones y propiedades técnicas, jurídicas y económicas que el INS determine y de acuerdo con un plan de ventas elaborado por la Sociedad Agencia de Seguros, que cada año de operación debe ser negociado y aprobado por el INS.

La Sociedad Agencia de Seguros debe cumplir mínimos de ventas establecidos por el INS, calculados de acuerdo con los lineamientos definidos para cada periodo.

Por la venta, mantenimiento, renovación, liquidación y cobro de los productos y servicios, la Sociedad Agencia de Seguros recibirá las comisiones previamente negociadas y aprobadas.

La Sociedad Agencia de Seguros y sus agentes de seguros se comprometen a no promover la venta de productos o representar intereses de otras empresas de seguros o financieras sin la debida autorización del INS.

Regula la propiedad intelectual de las herramientas desarrolladas o adquiridas por la Sociedad Agencia de Seguros como herramientas técnicas e informáticas para la gestión administrativa y financiera de la Sociedad Agencia de Seguros, las cuales serán propiedad exclusiva del intermediario, así como otras utilizadas en la gestión de actividades vinculadas a la relación comercial con el INS.

2. Contrato de Operador de Seguros Autoexpedibles con el Instituto Nacional de Seguros

Este contrato establece las funciones principales en la comercialización de seguros autoexpedibles, como lo son: promoción, gestión, cobro y colocación de seguros autoexpedibles, registrados por el INS ante la Superintendencia General de Seguros. Se renueva de forma automática cada año, hasta un máximo de cuatro años.

3. Contrato de arrendamiento entre Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.

Corresponde a un contrato formalizado entre Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A, en el cual se establece que la Sociedad Agencia de Seguros le contratará los servicios informáticos, el equipo de cómputo, otras licencias y el uso de las instalaciones. Tiene una vigencia de tres años renovable automáticamente.

Al 30 de setiembre del 2020 el monto pagado es de ¢55,605,081.

Para setiembre 2020 el registro del arrendamiento de las instalaciones se realiza de acuerdo con la NIIF 16. Definidas en las siguientes cuentas:

Cuenta	Monto	Nota
Activo por Derecho de Uso	135,550,924	N° 6
Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo	141,399,656	N° 9
Gasto por Derecho de Uso-Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	14,704,786	N°16
Gastos por Activo por Derecho de Uso	45,183,640	N°16.2

4. Contrato de servicios de seguros entre Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A

Caja de ANDE estableció contratar a Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, para que lleve a cabo los servicios de seguro y la administración de la cartera de pólizas que respaldan los créditos otorgados, esto en provecho de sus accionistas y en cumplimiento de los reglamentos y disposiciones legales establecidas para la actividad financiera y de seguros. Es por ello que mediante acuerdo N°6712 del 22 de noviembre del 2012 de Caja de ANDE y el contenido en el acta N° 527 del 10 de julio del 2012 de la Junta Directiva de la Sociedad Agencia de Seguros, se aprobó el contrato

de servicios de seguros entre Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A, estableciendo una tarifa mensual aplicable a cada clase de producto.

Este contrato rige desde el 1 de diciembre de 2012 y tiene una vigencia de dos años revisable anualmente.

Por el periodo terminado al 30 de setiembre 2020 la suma devengada es por un monto de ¢480,972,093

Ver Nota 15 de Ingresos.

Nota 19 Activos restringidos

Los activos restringidos de la Sociedad Agencia de Seguros para el periodo presentado, se detallan a continuación:

Tipo de Contrato	Tipo de Instrumento Financiero	Fecha de Compra	Fecha Vencimiento	Monto
Arrendamiento con Caja de ANDE	CDP 40001208158267 BNCR	10/07/2020	12/07/2021	10,000,000.00
Comercialización con el INS	CDP 40701208157867 BNCR	05/03/2020	05/03/2021	35,000,000.00
Total de Activos Restringidos				45,000,000.00

Nota 20 Impuestos

La determinación del impuesto sobre la renta se calcula aplicando la tasa del impuesto correspondiente del 30% sobre la utilidad gravable, al 30 de setiembre 2020, la Sociedad Agencia de Seguros tiene créditos fiscales por aplicar descritos en la siguiente nota:

Utilidad contable	1,265,017,816
<u>Ingresos no gravables:</u>	
Ingresos financieros por inversiones en instrument	¢ 152,529,699
	<u>152,529,699</u>
<u>Gastos no deducibles:</u>	
Otros gastos operativos	44,483,809
Cuentas por cobrar incobrables	131,926
	<u>44,615,735</u>
Base imponible	1,157,103,852
x 30%	347,131,156
Gasto por impuesto sobre la renta	347,131,156
Cuentas por pagar por impuestos sobre la renta	<u>347,131,156</u>
Impuesto al valor agregado por pagar	<u>29,096,884</u>
Cuentas por pagar por impuestos	¢ <u>376,228,040</u>

Nota 21 Notas sobre los instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 2020

Riesgo de Precios.

El riesgo de precios es la posibilidad de pérdida en caso de una disminución en los precios de los títulos valores o de las participaciones en las SAFI.

El Valor en riesgo de las inversiones sujetas a variación de precios es de 0.1281% del patrimonio que es equivalente a ¢249.939.80 colones. El riesgo, porcentualmente disminuye en 0,0119%, respecto al mes anterior y en colones disminuye en ¢20.629.41 comparándolo con el mes de agosto de 2020.

En el cumplimiento del límite de riesgos se tiene establecido que la posibilidad de pérdida no puede superar el 5% del patrimonio y actualmente se mantiene por debajo, con una posibilidad de pérdida del 0.1281% de patrimonio.

Riesgo Cambiario.

Para este mes el riesgo cambiario es de un 0.015% del patrimonio.

El límite de riesgo cambiario aceptado es de un 5% del patrimonio y se tiene un nivel de riesgo de 0.015% manteniéndose debajo de ese límite.

Límites.

Limites en moneda.

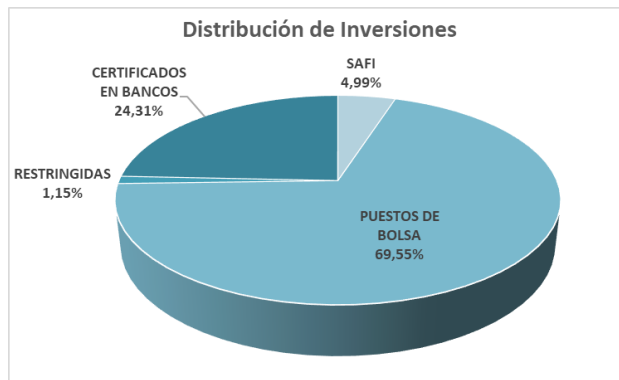
No se registran inversiones en dólares.

Recompras.

Para este mes no se presentaron recompras.

Distribución de Inversiones.

Se manejan inversiones en diferentes entidades como lo son el Banco Nacional, La Mutual Alajuela, el puesto de bolsa del Banco de Costa Rica, el puesto de bolsa del Banco Popular, el puesto de bolsa del INS y en las SAFI del Banco Popular y del INS como se muestra en el siguiente gráfico.



Manejo de inversiones por SAFI.

El límite permitido por SAFI según la política es mantener un máximo de 15% del total de la cartera de inversiones en una sola SAFI y al cierre del mes de setiembre se tenía un 2.32% en la SAFI del INS, 2.67% en la SAFI del Popular y el restante 95.01% está en puestos de bolsa y en inversiones restringidas.

Manejo de Inversiones Por Puesto de Bolsa

El límite de inversiones por puesto de bolsa establecido en la política de inversión es de mantener máximo un 40% del total de inversiones en un solo puesto de bolsa, actualmente las inversiones que se tienen en puestos de bolsa se detallan como sigue.

El puesto de bolsa del INS con un 20.67%, el del Popular con un 16.95%, el del BCR con un 16.38%, en el BNCR se tiene un 24.31%, en la Mutual Alajuela con un 15.55% y el restante 6.14% está en SAFI y restringidas.

Riesgo de Liquidez.

En la medición del riesgo de liquidez se tiene establecido que se debe tener un máximo y un mínimo en la cuenta corriente de la Sociedad Agencia para hacerle frente a los pagos como son de planilla, proveedores, contratos y demás pagos que deben hacerse de manera mensual.

En este periodo de pandemia en el que se tiene una incertidumbre de las instituciones que pueden cerrar, se recomendó y se estableció tener un mínimo mucho más amplio dónde se tenga la liquidez mínima para pagar las planillas al menos por tres meses, estos fondos se tomarían de las SAFI por lo que no se tendría que salir a vender títulos o certificados, minimizando la pérdida económica por la liquidación de estos certificados.

Nota 22 Vencimiento de activos y pasivos

A continuación se presenta el vencimiento de activos al 30 de setiembre 2020

Nota 23 Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

Al 30 de setiembre 2020, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. no tenía instrumentos fuera del balance general.

Nota 24 Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 30 de setiembre 2020, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. no tenía registros contables de fideicomisos y comisiones de confianza.

Nota 25 Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre 2020, los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

Activos:

Cuentas por cobrar con partes relacionadas	¢	60,321,864
Total Activos		<u>60,321,864</u>

Ingresos:

Ingresos con partes relacionadas	480,972,093
Total Ingresos	<u>480,972,093</u>

Gastos:

Gastos con partes relacionadas	1,565,385
Gastos financieros por derecho de uso	14,704,786
Gastos por activos por derecho de uso	<u>45,183,640</u>
Total Gastos	<u>61,453,811</u>

Las cuentas por cobrar corresponden a transacciones generadas por el contrato de servicios firmado con Caja de Ande.

Los ingresos corresponden a transacciones generadas por el contrato de servicios firmado con Caja de Ande.

Los gastos corresponden al contrato de arrendamiento de edificio, el equipo de cómputo, otras licencias y a servicios informáticos firmado con Caja de Ande.

Nota 26 Normas de contabilidad recientemente emitidas

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Con fecha 4 de abril del 2013 se emite el C.N.S 1034/08 donde se establece que para el periodo que inicia el 1 de enero del 2014 se aplicarán las NIIF 2011 con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa aplicable a las entidades reguladas.

NIIF 9: Instrumentos financieros

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad. La norma incluye tres capítulos referidos a reconocimiento y medición, deterioro en el valor de los activos financieros e instrumentos financieros de cobertura.

Esta Norma sustituye a la NIIF 9 de (2009), la NIIF 9 (2010) y la NIIF 9 (2013). Sin embargo, para los periodos anuales que comiencen antes del 1 de enero de 2018, una entidad puede optar por aplicar las versiones anteriores de la NIIF 9 en lugar de aplicar esta Norma, si, y solo si, la fecha correspondiente de la entidad de la aplicación inicial es anterior al 1 de febrero de 2015.

NIIF 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15, Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes, establece los principios de presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de contratos de una entidad con sus clientes.

La NIIF 15 se aplicará a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada.

La NIIF 15 deroga:

- (a) la NIC 11 Contratos de Construcción;
- (b) la NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias;
- (c) la CINIIF 13 Programas de Fidelización de Clientes;
- (d) la CINIIF 15 Acuerdos para la Construcción de Inmuebles;
- (e) la CINIIF 18 Transferencias de Activos procedentes de Clientes; y
- (f) la SIC-31 Ingresos Permutas de Servicios de Publicidad.

Los ingresos de actividades ordinarias son un dato importante para los usuarios de los estados financieros, al evaluar la situación y rendimiento financieros de una entidad. Sin embargo, los requerimientos anteriores de reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias en las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) diferían de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados de los Estados Unidos de América (PCGA de los EE.UU.) y ambos conjuntos de requerimientos necesitaban mejoras. Los requerimientos de reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias de las NIIF previas proporcionaban guías limitadas y, por consiguiente, las dos principales Normas de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, NIC 18 y NIC 11, podrían ser difíciles de aplicar en transacciones complejas. Además, la NIC 18 proporcionaba guías limitadas sobre muchos temas importantes de los ingresos de actividades ordinarias, tales como la contabilización de acuerdos con elementos múltiples. Por el contrario, los PCGA de los EE.UU. comprendían conceptos amplios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, junto con numerosos requerimientos para sectores industriales o transacciones específicos, los cuales daban lugar, en algunas ocasiones, a una contabilización diferente para transacciones económicamente similares. Por consiguiente, el Consejo de Normas

Internacionales de Información Financiera (IASB) y el emisor nacional de normas de los Estados Unidos, el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB), iniciaron un proyecto conjunto para clarificar los principios para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias y para desarrollar una norma común sobre ingresos de actividades ordinarias para las NIIF y los PCGA de los EE.UU., que:

- (a) eliminará las incongruencias y debilidades de los requerimientos anteriores sobre ingresos de actividades ordinarias;
- (b) proporcionará un marco más sólido para abordar los problemas de los ingresos de actividades ordinarias;
- (c) mejorará la comparabilidad de las prácticas de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias entre entidades, sectores industriales, jurisdicciones y mercados de capitales;
- (d) proporcionará información más útil a los usuarios de los estados financieros a través de requerimientos sobre información a revelar mejorados; y
- (e) simplificará la preparación de los estados financieros, reduciendo el número de requerimientos a los que una entidad debe hacer referencia.

El principio básico de la NIIF 15 es que una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de forma que representen la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes a cambio de un importe que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios. Una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con ese principio básico mediante la aplicación de las siguientes etapas:

- (a) Etapa 1: Identificar el contrato (o contratos) con el cliente; un contrato es un acuerdo entre dos o más partes que crea derechos y obligaciones exigibles. Los requerimientos de la NIIF 15 se aplican a cada contrato que haya sido acordado con un cliente y cumpla los criterios especificados. En algunos casos, la NIIF 15 requiere que una entidad combine contratos y los contabilice como uno solo. La NIIF 15 también proporciona requerimientos para la contabilización de las modificaciones de contratos.
- (b) Etapa 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato; un contrato incluye compromisos de transferir bienes o servicios a un cliente. Si esos bienes o servicios son distintos, los compromisos son obligaciones de desempeño y se contabilizan por separado. Un bien o servicio es distinto si el cliente puede beneficiarse del bien o servicio en sí mismo o junto con otros recursos que están fácilmente disponibles para el cliente y el compromiso de la entidad de transferir el bien o servicio al cliente es identificable por separado de otros compromisos del contrato.
- (c) Etapa 3: Determinar el precio de la transacción; el precio de la transacción es el importe de la contraprestación en un contrato al que una entidad espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con el cliente. El precio de la transacción puede ser un importe fijo de la contraprestación del cliente, pero puede, en ocasiones, incluir una contraprestación variable o en forma distinta al efectivo. El precio de la transacción también se ajusta por los efectos de valor temporal del dinero si el contrato incluye un componente de financiación significativo, así como por cualquier contraprestación pagadera al cliente. Si la contraprestación es variable, una entidad estimará el importe de la contraprestación a

la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios comprometidos. El importe estimado de la contraprestación variable se incluirá en el precio de la transacción solo en la medida en que sea altamente probable que no ocurra una reversión significativa del importe del ingreso de actividades ordinarias acumulado reconocido cuando se resuelva posteriormente la incertidumbre asociada con la contraprestación variable.

- (d) Etapa 4: Asignar el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato; una entidad habitualmente asignará el precio de la transacción a cada obligación de desempeño sobre la base de los precios de venta independientes relativos de cada bien o servicio distinto comprometido en el contrato. Si un precio de venta no es observable de forma independiente, una entidad lo estimará. En algunas ocasiones, el precio de la transacción incluye un descuento o un importe variable de la contraprestación que se relaciona en su totalidad con una parte del contrato. Los requerimientos especifican cuándo una entidad asignará el descuento o contraprestación variable a una o más, pero no a todas, las obligaciones de desempeño (o bienes o servicios distintos) del contrato.
- (e) Etapa 5: Reconocer el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) la entidad satisface una obligación de desempeño; una entidad reconocerá el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) satisface una obligación de desempeño mediante la transferencia de un bien o servicio comprometido con el cliente (que es cuando el cliente obtiene el control de ese bien o servicio). El importe del ingreso de actividades ordinarias reconocido es el importe asignado a la obligación de desempeño satisfecha. Una obligación de desempeño puede satisfacerse en un momento determinado (lo que resulta habitual para compromisos de transferir bienes al cliente) o a lo largo del tiempo (habitualmente para compromisos de prestar servicios al cliente). Para obligaciones de desempeño que se satisfacen a lo largo del tiempo, una entidad reconocerá un ingreso de actividades ordinarias a lo largo del tiempo seleccionando un método apropiado para medir el progreso de la entidad hacia la satisfacción completa de esa obligación de desempeño.

NIIF 10: Estados financieros consolidados

Esta norma reemplaza a la NIC 27, Consolidación y estados financieros separados, y la SIC 12, Consolidación, Entidades de cometido específico. Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF establece los principios de consolidación cuando una entidad controla una o más entidades.

NIIF 11: Arreglos conjuntos

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para las revelaciones financieras de las partes que integran un arreglo conjunto.

Esta norma deroga la NIC 31, Negocios conjuntos, y la SIC 13, Entidades controladas conjuntamente, contribuciones no monetarias por los inversionistas.

NIIF 12: Revelaciones sobre inversiones en otras entidades

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es requerir revelaciones a las entidades que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar la naturaleza de y riesgos con las inversiones en otras entidades; y los efectos de esas inversiones en la posición financiera, rendimientos y flujos de efectivo.

NIIF 13: Medición del valor razonable

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Esta NIIF define “valor razonable”, establece un solo marco conceptual en las NIIF para medir el valor razonable y requiere revelaciones sobre la medición del valor razonable. Esta NIIF aplica a otras NIIF que permiten la medición al valor razonable.

NIC 27 revisada: Estados financieros separados

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable y las revelaciones requeridas para subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando la entidad prepara estados financieros separados.

NIC 28 revisada: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable para inversiones en asociadas y determina los requerimientos para la aplicación del método de participación patrimonial al contabilizar inversiones en asociados y negocios conjuntos.

NIC 1: Presentación de estados financieros: Mejoras en la presentación de Otros resultados integrales

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de julio del 2012. Los cambios que se han incluido en la NIC 1 son a párrafos específicos relacionados con la presentación de los Otros resultados integrales. Estos cambios requerirán que los Otros resultados integrales se presenten separando aquellos que no podrán ser reclasificados subsecuentemente al Estado de resultados y los que podrán ser reclasificados subsecuentemente al estado de resultado si se cumplen ciertas condiciones específicas.

IFRIC 21: Gravámenes

Esta interpretación aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen si ese pasivo está dentro de la NIC 37. También aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen cuyo importe y vencimiento son ciertos.

Esta interpretación no trata la contabilización de los costos que surgen del reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen. Las entidades deberían aplicar otras Normas para decidir si el reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen da lugar a un activo o a un gasto.

El suceso que genera la obligación que da lugar a un pasivo para pagar un gravamen es la actividad que produce el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación. Por ejemplo, si la actividad que da lugar al pago de un gravamen es la generación de un ingreso de actividades ordinarias en el periodo presente y el cálculo de ese gravamen se basa en el ingreso de actividades ordinarias que tuvo lugar en un periodo anterior, el suceso que da origen a la obligación de ese gravamen es la generación de ingresos en el periodo presente. La generación de ingresos de actividades ordinarias en el periodo anterior es necesaria, pero no suficiente, para crear una obligación presente.

Una entidad no tiene una obligación implícita de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro como consecuencia de que dicha entidad esté forzada económicamente a continuar operando en ese periodo futuro.

La preparación de los estados financieros según la hipótesis de negocio en marcha no implica que una entidad tenga una obligación presente de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro.

El pasivo para pagar un gravamen se reconoce de forma progresiva si ocurre el suceso que da origen a la obligación a lo largo de un periodo de tiempo (es decir si la actividad que genera el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación, tiene lugar a lo largo de un periodo de tiempo). Por ejemplo, si el suceso que da lugar a la obligación es la generación de un ingreso de actividades ordinarias a lo largo de un periodo de tiempo, el pasivo correspondiente se reconocerá a medida que la entidad produzca dicho ingreso.

Una entidad aplicará esta Interpretación en los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014.

NIC 39: Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.

Tratamiento de penalidades por pago anticipado de préstamos como íntimamente relacionado a un derivado implícito. Exención del alcance de esta norma en contratos para combinaciones de negocios.

Modificaciones a normas existentes:

El Método de la Participación en los Estados Financieros Separados

(Modificaciones a la NIC 27)

Estados financieros separados son los presentados por una controladora (es decir, un inversor con el control de una subsidiaria) o un inversor con control conjunto en una participada o influencia significativa sobre ésta. Sujeta a los requerimientos de esta norma, la entidad podría elegir contabilizar sus inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas al costo, o de acuerdo con la NIIF 9, Instrumentos Financieros, o utilizando el método de la participación como se describe en la NIC 28, Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.

Cuando una entidad elabore estados financieros separados, contabilizará las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas:

- (a) al costo, o;

- (b) de acuerdo con la NIIF 9.; o
- (c) utilizando el método de la participación tal como se describe en la NIC 28.

La entidad aplicará el mismo tratamiento contable a cada categoría de inversión. Las inversiones contabilizadas al costo o utilizando el método de la participación se contabilizarán de acuerdo con la NIIF 5, Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta y Operaciones Discontinuas, en aquellos casos en que éstas se clasifiquen como mantenidas para la venta o para distribución (o se incluyan en un grupo de activos para su disposición que se clasifique como mantenido para la venta o para distribución). En estas circunstancias, no se modificará la medición de las inversiones contabilizadas de acuerdo con la NIIF 9.

El Método de la Participación en los Estados Financieros Separados (Modificaciones a la NIC 27), emitida en agosto de 2014, modificó los párrafos 4 a 7, 10, 11B y 12. Una entidad aplicará esas modificaciones a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016 de forma retroactiva de acuerdo con la NIC 8, Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

Venta o Aportación de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto

(Modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28)

Pérdida de control

Cuando una controladora pierda el control de una subsidiaria, la controladora:

- (a) Dará de baja en cuentas los activos y pasivos de la antigua subsidiaria del estado de situación financiera consolidado.
- (b) Reconocerá cualquier inversión conservada en la antigua subsidiaria a su valor razonable, y posteriormente contabilizará dicha inversión y los importes adeudados por la antigua subsidiaria o a ésta, de acuerdo con las NIIF correspondientes. Esa participación conservada a valor razonable se medirá nuevamente, como se describe en los párrafos B98(b) (iii) y B99A. El valor nuevamente medido en la fecha en que se pierde el control se considerará como el valor razonable en el momento del reconocimiento inicial de un activo financiero de acuerdo con la NIIF 9 o el costo en el momento del reconocimiento inicial de una inversión en una asociada o negocio conjunto, si procede.
- (c) Reconocerá la ganancia o pérdida asociada con la pérdida de control atribuible a la anterior participación controladora, como se especifica en los párrafos B98 a B99A.

Venta o Aportación de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto, (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28) emitida en setiembre de 2014, modificó los párrafos 25 y 26 y añadió el párrafo B99A. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma prospectiva a transacciones que tengan lugar en periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplicase las modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará ese hecho.

Contabilización de Adquisiciones de Participaciones en Operaciones Conjuntas

(Modificaciones a la NIIF 11)

Esta NIIF requiere que la adquirente de una participación en una operación conjunta cuya actividad constituye un negocio, tal como se define en la NIIF 3, Combinaciones de Negocios, aplique todos los principios sobre la contabilización de las combinaciones de negocios de la NIIF 3 y otras NIIF, excepto aquellos que entren en conflicto con las guías de esta NIIF. Además, la adquirente revelará la información requerida por la NIIF 3 y otras NIIF para combinaciones de negocios.

Contabilización de Adquisiciones de Participaciones en Operaciones Conjuntas (Modificaciones a la NIIF 11), emitida en mayo de 2014, modificó el encabezamiento después del párrafo B33 y añadió párrafos.

Si una entidad aplica estas modificaciones pero no aplica todavía la NIIF 9, la referencia en estas modificaciones a la NIIF 9 deberá interpretarse como una referencia a la NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Modificaciones a la NIIF 11 mayo de 2014. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma prospectiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

Beneficios a empleados

(Modificaciones a la NIC 19)

Se modifica esta norma para reconocer que la tasa de descuento a ser utilizada debe corresponder con bonos en la moneda local.

La fecha de transición es para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2016 pudiendo aplicarlo anticipadamente debiendo revelar ese hecho. Cualquier ajuste por su aplicación debe realizarse contra las utilidades retenidas al inicio del periodo.

Esta norma también tiene cambios que aplicaron para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Incluye cambios referidos a los planes de beneficios definidos para los cuales requería anteriormente que las remediciones de las valoraciones actuariales se reconocieran en el estado de resultados o en Otros resultados integrales. La nueva NIC 19 requerirá que los cambios en las mediciones se incluyan en Otros resultados integrales y los costos de servicios e intereses netos se incluyan en el estado de resultados.

Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas

(Modificaciones a la NIC 39)

Este documento establece modificaciones a la NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/2, Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas, y las correspondientes respuestas recibidas (Modificaciones Propuestas a la NIC 39 y NIIF

9) que se publicó en febrero de 2013.

IASB ha modificado la NIC 39 para eximir de interrumpir la contabilidad de coberturas cuando la novación de un derivado designado como un instrumento de cobertura cumple ciertas condiciones. Una exención similar se incluirá en la NIIF 9, Instrumentos Financieros.

Es efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2014.

Información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros

Este documento establece modificaciones a la NIC 36, Deterioro del Valor de los Activos. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/1, Información a Revelar sobre el Importe Recuperable de Activos no Financieros, y las correspondientes respuestas recibidas (Modificaciones Propuestas a la NIC 36) que se publicó en enero de 2013.

En mayo de 2013, se modificaron los párrafos 130 y 134, y el encabezamiento sobre el párrafo 138. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma retroactiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014. Se permite su aplicación anticipada. Una entidad no aplicará esas modificaciones a periodos (incluyendo periodos comparativos) en los que no se aplique la NIIF 13.

Las modificaciones emitidas en este documento alinean los requerimientos de información a revelar de la NIC 36 con la intención original del IASB. Por la misma razón, el IASB también ha modificado la NIC 36 para requerir información adicional sobre la medición del valor razonable, cuando el importe recuperable de los activos que presentan deterioro de valor se basa en el valor razonable menos los costos de disposición, de forma congruente con los requerimientos de información a revelar para los activos que presentan deterioro de valor en los PCGA de los EE.UU.

Nota 27 Hechos Relevantes

Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas

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

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

“Para los efectos de lo establecido en el artículo 31 ter, la tarifa del quince por ciento (15%) aplicado a los títulos valores emitidos por las cooperativas, tendrán una tarifa del siete por ciento (7%), hasta tanto estos no sean bursátiles; en cuyo caso, después de obtenida esta condición, la tarifa aumentará cada año un punto porcentual hasta alcanzar el quince por ciento (15%).

Los rendimientos generados por títulos valores emitidos por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, durante el primer año de vigencia, tendrán una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentarán un punto porcentual cada año, hasta alcanzar el quince por ciento (15%).

En el caso de los excedentes o utilidades pagados por cooperativas u otras similares a sus asociados, para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%).”

Reglamento de Información Financiera

El CONASSIF mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1142-2018 y 1443- 2018 ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018 aprobó el Reglamento de Información Financiera, el cual entra en vigor a partir del 1 de enero de 2020.

El Reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

A partir de enero de 2020 la entidad, de acuerdo a lo establecido por la NIIF 9, procede a realizar la clasificación de sus activos financieros de acuerdo al modelo de negocio definido. Por lo tanto, se determina reclasificar la cuenta actual de “Inversiones Disponibles para la Venta” a “Inversiones al Costo Amortizado”, dado que el objetivo es mantener los activos financieros a su vencimiento obteniendo el flujo de efectivo contractual.

Nota 28 Fecha de autorización de emisión

La emisión de los estados financieros de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. fue autorizada por el área Financiera-Contable el 1 de octubre del 2020.

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