

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

Estados Financieros y
Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2021

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		15
Nota 6		16
Nota 7		18
Nota 8		18
Nota 9		19
Nota 10		20
Nota 11		20
Nota 12		20
Nota 13		20
Nota 14		21
Nota 15		21
Nota 16		22
Nota 17		23
Nota 18		23
Nota 19		25
Nota 20		26
Nota 21		27
Nota 22		28
Nota 23		32
Nota 24		32
Nota 25		33
Nota 26		33
Nota 27		33
Nota 28		34
Nota 29		35



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre de 2021, 31 de Diciembre 2020 y 30 de Setiembre 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	septiembre-21	diciembre-20	septiembre-20
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	3	€ 134,958,040	92,056,272	154,370,908
Efectivo		867,500	867,500	1,717,500
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		134,090,540	91,188,772	152,653,408
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4	5,158,270,146	4,224,456,812	3,988,193,745
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		5,017,009,628	4,113,925,976	195,051,938
Inversiones al costo amortizado		0	0	3,667,782,519
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		45,000,000	45,000,000	45,000,000
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversión en instrumentos financieros		96,260,518	65,530,836	80,359,288
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	5	197,815,590	156,861,506	260,243,166
Comisiones por cobrar		134,376,113	94,513,583	193,751,930
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		62,214,507	60,294,308	60,321,864
Impuesto de la renta diferido		1,014,700	1,962,705	1,404,208
Otras cuentas por cobrar		210,270	90,910	4,765,164
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6	154,062,162	203,851,199	222,731,780
Equipo y mobiliario		12,383,546	12,366,641	12,366,641
Equipo de computación		12,027,772	13,277,060	12,867,644
Vehículos		121,807,848	121,807,848	121,807,848
Activos por derecho de uso		185,724,560	180,734,565	180,734,565
(Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo)		(177,881,564)	(124,334,915)	(105,044,918)
OTROS ACTIVOS	7 y 8	259,867,087	67,518,226	267,280,835
Gastos pagados por anticipado		237,490,719	41,813,274	242,802,425
Cargos diferidos		1,778,111	2,673,523	2,971,993
Bienes diversos		571,500	571,500	5,137,260
Operaciones pendientes de imputación		25,075	0	6,600
Activos intangible, neto		18,526,682	20,984,929	14,887,557
Otros activos restringidos		1,475,000	1,475,000	1,475,000
TOTAL ACTIVO		5,904,973,025	4,744,744,015	4,892,820,434
<u>PASIVO</u>				
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	9	87,931,141	127,503,924	141,399,656
Obligaciones con entidades financieras a plazo		87,931,141	127,503,924	141,399,656
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		515,808,073	247,085,585	518,860,453
Cuentas y comisiones por pagar diversas	10 y 11	471,054,104	202,394,805	468,503,707
Provisiones	12	44,690,780	44,690,780	50,356,746
Impuesto de la renta diferido	10	63,189	0	0
TOTAL PASIVO		603,739,214	374,589,509	660,260,109
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	13	1,500,000,000	1,500,000,000	500,000,000
Capital pagado		1,500,000,000	1,500,000,000	500,000,000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	13	120,304,738	120,304,738	120,304,738
Aportes para incremento de capital		120,304,738	120,304,738	120,304,738
RESERVAS	14	152,774,042	152,774,042	100,000,000
Reserva legal		152,774,042	152,774,042	100,000,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13	2,597,075,726	1,541,594,886	2,594,368,927
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		2,597,075,726	1,541,594,886	2,594,368,927
RESULTADO DEL PERÍODO	13	931,079,305	1,055,480,840	917,886,660
Utilidad del año		931,079,305	1,055,480,840	917,886,660
TOTAL PATRIMONIO		5,301,233,811	4,370,154,506	4,232,560,325
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 5,904,973,025	4,744,744,015	4,892,820,434

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 de 2021 y 30 de Setiembre de 2020
 (En colones sin céntimos)

	Notas	septiembre-21	septiembre-20
Ingresos Financieros			
Ingresos financieros por disponibilidades		€ 5,425,240	8,926,522
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		139,169,957	152,529,699
Ganancias por diferencial cambiario		49,464	289,749
Total Ingresos Financieros	15	144,644,661	161,745,970
Gastos Financieros			
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		9,816,053	14,704,786
Pérdida por diferencial cambiaria		0	0
Total de Gastos Financieros	16	9,816,053	14,704,786
Gastos por estimación de deterioro de activos		14	55,006
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	0
RESULTADO FINANCIERO		134,828,594	146,986,178
Ingresos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		1,459,372,491	1,402,904,352
Ingresos con partes relacionadas		502,227,009	480,972,093
Otros ingresos operativos		88,305,732	154,276,503
Total Ingresos Operativos Diversos	15	2,049,905,232	2,038,152,948
Gastos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		498,798	287,296
Gastos con partes relacionadas		1,565,385	1,565,385
Otros gastos operativos		2,805,044	15,683,600
Total Gastos Operativos Diversos	16	4,869,227	17,536,281
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,045,036,005	2,020,616,667
Gastos de Administración			
Gastos de personal		774,746,190	760,593,189
Gastos por servicios externos		16,310,689	15,775,657
Gastos de movilidad y comunicaciones		24,772,766	21,781,586
Gastos de infraestructura		49,936,438	49,277,101
Gastos generales		33,863,140	55,157,496
Total de Gastos de Administración	16	899,629,223	902,585,029
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,280,235,376	1,265,017,816
Impuesto sobre la renta	20	349,156,071	347,131,156
RESULTADO DEL PERIODO		€ 931,079,305	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 de 2021 y 30 de Setiembre de 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	septiembre-21	septiembre-20
Resultados del período	¢	931,079,305	917,886,660
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		<u>65,909,062</u>	<u>61,325,410</u>
		<u>65,909,062</u>	<u>61,325,410</u>
Variación en los activos (aumento)			
Productos por cobrar		(71,683,766)	(84,018,555)
Otros activos		<u>(200,236,930)</u>	<u>(209,135,700)</u>
		<u>(271,920,696)</u>	<u>(293,154,255)</u>
Variación neta en los pasivos aumento			
Otras cuentas por pagar y provisiones		268,722,488	221,594,351
Otros pasivos		<u>0</u>	<u>0</u>
		<u>268,722,488</u>	<u>221,594,351</u>
Flujos netos de efectivo provisto de actividades de operación:		<u>993,790,159</u>	<u>907,652,166</u>
Flujos neto de efectivo en actividades de inversión			
(Aumento) de inmuebles, mobiliario y equipo		(8,231,957)	(187,441,999)
(Aumento) de inversiones disponibles para la venta		<u>(1,572,523,758)</u>	<u>(1,025,482,217)</u>
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión		<u>(1,580,755,715)</u>	<u>(1,212,924,216)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiación:			
Obligaciones con entidades Financieras		<u>(39,572,783)</u>	<u>141,399,656</u>
Flujos netos de efectivo (usados) y provisto en las actividades de financiación		<u>(39,572,783)</u>	<u>141,399,656</u>
Flujo de efectivo durante el periodo		(626,538,339)	(163,872,394)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>1,620,763,853</u>	<u>1,103,347,832</u>
Efectivo y equivalentes al final del periodo	3	<u>¢ 994,225,514</u>	<u>939,475,438</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 período terminado al 30 de Setiembre de 2021 y 30 de Setiembre de 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
Ajustes por implementación de RIF	0	0	(2,597,743)	0	0	(2,597,743)
Saldo al 01 de enero del 2020	500,000,000	120,304,738	0	100,000,000	2,644,725,673	3,365,030,411
Resultado del año	0	0	0	0	917,886,660	917,886,660
Reserva Legal	0	0	0	0	(50,356,746)	(50,356,746)
Utilidad acumulada-períodos anteriores	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Subtotal	500,000,000	120,304,738	0	100,000,000	3,512,255,587	4,232,560,325
Otros resultados Integrales						
Ganancias y pérdidas no realizadas	0	0	0	0	0	0
Ajuste por impuesto sobre renta diferido	0	0	0	0	0	0
Total del resultado integral del año	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de setiembre 2020	500,000,000	120,304,738	0	100,000,000	3,512,255,587	4,232,560,325
Saldo al 01 de enero del 2021	1,500,000,000	120,304,738	0	152,774,042	2,597,075,726	4,370,154,506
Resultado del año	0	0	0	0	931,079,305	931,079,305
Utilidad acumulada-períodos anteriores	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Subtotal	1,500,000,000	120,304,738	0	152,774,042	3,528,155,031	5,301,233,811
Otros resultados Integrales						
Ganancias y pérdidas no realizadas	0	0	0	0	0	0
Ajuste por impuesto sobre renta diferido	0	0	0	0	0	0
Total del resultado integral del año	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de setiembre 2021	1,500,000,000	120,304,738	0	152,774,042	3,528,155,031	5,301,233,811

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.

Notas a los estados financieros

Al 30 de Setiembre de 2021

(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 2021, 2020 y diciembre del 2020 contaba con cuarenta y cuatro empleados; posee una junta directiva integrada por doce miembros y un fiscal para los tres periodos.

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 2021 y 2020 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era de ¢629.71 y ¢606.68, al 31 de diciembre del 2020 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era de ¢617.30 por cada US\$1.00.

b. Activos y pasivos denominados en monedas extranjeras

Al 30 de setiembre 2021 y 2020 la Sociedad Agencia de Seguros poseía en la cuenta bancaria #621637-2 en el Banco Nacional de Costa Rica \$9.466.03 y \$10,322.85 y al 31 de diciembre del 2020 \$ 0.12. La cuenta por cobrar en dólares al 30 de setiembre del 2021 corresponde a \$376.07, al 31 de diciembre y 30 de setiembre 2020 no se detallan cuentas por cobrar en dólares. Al 30 de setiembre 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020 no se detallan cuentas por pagar 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 irrecuperables.

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.

Por lo tanto, se determina establecer como política el registro de las inversiones en esta clasificación de modelo de valor razonable con cambios en el resultado.

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 al 5% de la utilidad neta de cada período contable, 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:

		sep-21	dic-20	sep-20
Efectivo	¢	867,500	867,500	1,717,500
Depósitos vista en entidades financiera del país		134,090,540	91,188,772	152,653,408
Total Efectivo		134,958,040	92,056,272	154,370,908
Inversiones con vencimiento menor a 60 días		859,267,474	1,528,707,581	785,104,530
Total	¢	994,225,514	1,620,763,853	939,475,438

Nota 4 Inversiones en instrumentos financieros

El monto de esta cuenta para los periodos presentados está constituido de la siguiente manera:

		sep-21	dic-20	sep-20
Disponibles al valor razonable con cambios en resultados	¢	5,017,009,628	4,113,925,976	195,051,938
Inversiones al costo amortizado		-	-	3,667,782,519
Instrumentos vencidos y restringido		45,000,000	45,000,000	45,000,000
Productos por cobrar		96,260,518	65,530,836	80,359,288
Total	¢	5,158,270,146	4,224,456,812	3,988,193,745

A continuación se presenta el detalle de las inversiones al 30 de setiembre 2021, 2020 y de diciembre 2020, desglosadas por moneda.

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	0.41%	A la vista	95,947,244
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	1.21%	A la vista	123,108,768
TOTAL FONDOS DE INVERSIONES				219,056,012
COLONES				
A-Títulos valores				
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	2.92%	oct-21	200,080,592
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.25%	oct-21	128,933,001
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	nov-21	150,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.67%	nov-21	161,197,870
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.67%	dic-21	128,928,001
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	ene-22	200,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	ene-22	170,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.67%	ene-22	116,894,719
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	feb-22	100,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.67%	feb-22	250,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	feb-22	150,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	feb-22	430,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	mar-22	300,000,000
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	Certificado Participacion Hipotecari	3.01%	mar-22	100,423,575
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.70%	abr-22	114,495,858
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	abr-22	100,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.30%	abr-22	120,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	4.85%	may-22	150,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	3.66%	may-22	150,000,000
Banco Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.38%	may-22	150,000,000
Banco Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.38%	may-22	150,000,000
Banco Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.38%	may-22	115,000,000
Banco Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.38%	jun-22	150,000,000
Banco Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.08%	jul-22	100,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	3.66%	ago-22	100,000,000
Banco Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	3.49%	ago-22	285,000,000
Banco Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	3.57%	ago-22	207,000,000
Banco Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	3.61%	sep-22	320,000,000
TOTAL TITULOS VALORES				4,797,953,616
TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTAD				5,017,009,628
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				
COLONES				
A-Instrumentos restringidos				
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.50%	feb-22	35,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.25%	jul-22	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				95,367,550
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				892,968
TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES				96,260,518
Total inversiones al 30 de Setiembre 2021				5,158,270,146

Detalle de la inversiones al 31 de Diciembre 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	0.98%	A la vista	204,891,158
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	2.44%	A la vista	162,909,426
TOTAL FONDOS DE INVERSIONES				367,800,584
COLONES				
A-Títulos valores				
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 Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	5.31%	ene-21	102,006,285
Banco Popular y de Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.86%	ene-21	220,100,713
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
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	2.80%	mar-21	120,000,000
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 Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.39%	abr-21	110,036,697
Banco Popular y de Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.44%	may-21	100,036,285
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	Certificado Participacion Hipotecari	5.31%	may-21	100,036,501
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.16%	may-21	114,119,791
Banco Popular y de Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.40%	jun-21	150,081,265
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado Participacion Hipotecari	4.11%	abr-21	150,554,357
Banco Popular y de Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	3.53%	ago-21	235,798,566
Banco Popular y de Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	3.98%	ago-21	205,148,308
Banco Popular y de Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	3.90%	sep-21	320,434,533
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	2.92%	oct-21	200,892,388
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.25%	oct-21	128,933,001
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	nov-21	150,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.67%	nov-21	161,197,870
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.67%	dic-21	128,928,001
TOTAL TITULOS VALORES				3,746,125,392
TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTAD				4,113,925,976
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				63,979,330
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				1,551,506
TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES				65,530,836
Total inversiones al 31 de Diciembre 2020				4,224,456,812

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 Deasarrollo 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 Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	5.39%	ene-21	102,032,352
Banco Popular y de Deasarrollo 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 Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.49%	abr-21	110,064,476
Banco Popular y de Deasarrollo 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 Deasarrollo 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 Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.10%	ago-21	236,130,564
Banco Popular y de Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	4.10%	ago-21	205,206,087
Banco Popular y de Deasarrollo 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 los periodos presentados las cuentas por cobrar están constituidas según el detalle siguiente:

	sep-21	dic-20	sep-20
Comisiones por cobrar al INS	₡ 37,313,053	20,193,554	19,362,043
Comisiones por cobrar INS caución	26,390,515	762,402	27,866,881
Comisiones por cobrar INS dólares	236,815	-	146,523,006
Comisiones por cobrar INS crediticio	70,435,730	73,557,627	60,321,864
Cuentas por cobrar por operaciones relacionadas	62,214,507	60,294,308	1,404,208
Impuesto sobre la renta diferido	1,014,700	1,962,705	-
Otras cuentas por cobrar varias	210,270	90,910	4,765,164
Total	₡ 197,815,590	156,861,506	260,243,166

Nota 6 Propiedad, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Al 30 de setiembre 2021

	Vehículo	Equipo de computo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo al 31 de diciembre del 2020	121,807,848	13,277,060	12,366,641	180,734,565	328,186,114
Adiciones del año	-	2,866,842	596,900	4,989,995	8,453,737
Retiros del año	-	(4,116,130)	(579,995)	-	(4,696,125)
Saldo al 30 de setiembre del 2021	121,807,848	12,027,772	12,383,546	185,724,560	331,943,726
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(52,730,697)	(6,075,432)	(5,283,932)	(60,244,854)	(124,334,915)
Gasto por depreciación del año	(9,135,588)	(2,215,709)	(1,174,182)	(45,495,516)	(58,020,995)
Retiros del año	-	3,894,352	579,994	-	4,474,346
Saldo al 30 de setiembre del 2021	(61,866,285)	(4,396,789)	(5,878,120)	(105,740,370)	(177,881,564)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2021	59,941,563	7,630,983	6,505,426	79,984,190	154,062,162

(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 2020	69,755,114	10,948,288	16,305,295	83,725,868	180,734,565
Adiciones del año	4,989,995	-	-	-	4,989,995
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre del 2021	74,745,109	10,948,288	16,305,295	83,725,868	185,724,559
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(23,251,705)	(3,649,429)	(5,435,098)	(27,908,622)	(60,244,854)
Gasto por depreciación del año	(17,750,653)	(2,737,071)	(4,076,325)	(20,931,467)	(45,495,516)
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre del 2021	(41,002,358)	(6,386,500)	(9,511,423)	(48,840,089)	(105,740,370)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2021	33,742,750	4,561,788	6,793,872	34,885,779	79,984,190

Al 31 de diciembre 2020

	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	-	7,161,248	479,995	180,734,565	188,375,808
Retiros del año	-	(503,998)	(552,350)	-	(1,056,348)
Saldo al 31 de diciembre del 2020	121,807,848	13,277,060	12,366,641	180,734,565	328,186,114
<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	(12,180,784)	(2,394,843)	(1,720,398)	(60,244,854)	(76,540,878)
Retiros del año	-	34,611	497,344	-	531,955
Saldo al 31 de diciembre del 2020	(52,730,697)	(6,075,432)	(5,283,932)	(60,244,854)	(124,334,915)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	69,077,151	7,201,628	7,082,709	120,489,711	203,851,199

(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 31 de diciembre 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	(23,251,705)	(3,649,429)	(5,435,098)	(27,908,622)	(60,244,854)
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2020	(23,251,705)	(3,649,429)	(5,435,098)	(27,908,622)	(60,244,854)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	46,503,409	7,298,858	10,870,198	55,817,245	120,489,711

Al 30 de setiembre 2020

	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	8,211,217	12,228,971	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		sep-21	dic-20	sep-20
Retenciones del 2%	¢	30,914,780	39,014,340	28,567,870
Adelanto del impuesto sobre la renta		202,002,542	-	210,098,834
TOTAL	¢	232,917,322	39,014,340	238,666,704

Pólizas de seguros y otros gastos pagados por anticipado

Pólizas pagadas por anticipado		sep-21	dic-20	sep-20
Seguros riesgos de trabajo	¢	655,735	141,508	566,023
Seguro de fidelidad		731,491	535,835	857,333
Seguro valores en tránsito		112,505	78,752	112,505
Seguro equipo electrónico		33,804	59,517	28,353
Seguro de automóviles		1,272,277	318,086	1,272,281
Seguro responsabilidad civil		1,624,116	1,472,311	1,216,634
Seguro de incendio		10,513	57,808	10,513
Total polizas pagadas por anticipado	¢	4,440,441	2,663,817	4,063,642
Otros gastos pagados por anticipado				
Tarjeta virtual quick pass		132,956	135,117	72,079
Total otros gastos pagados por anticipado	¢	132,956	135,117	72,079
Total Gastos Pagados por Anticipado		237,490,719	41,813,274	242,802,425

Nota 8 Otros activos

El detalle de la cuenta de otros activos para los periodos presentados es el siguiente:

	sep-21	dic-20	sep-20
Cargos diferidos			
Mejoras propiedades arrendamiento	¢ 1,778,111	2,673,523	2,971,993
Bienes Diversos			
Biblioteca y obras de arte	571,500	571,500	571,500
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	0	0	4,565,760
Total Bienes Diversos	571,500	571,500	5,137,260
Operaciones pendientes de imputación			
Operaciones por liquidar	25,075	0	6,600
Activos intangibles			
Licencias comercialización de seguros	9,389,336	9,389,336	9,389,336
Software en uso	9,137,347	11,595,593	5,498,221
Total Activos Intangibles	18,526,683	20,984,929	14,887,557
Otros activos restringidos (1)			
Depositos en garantía	1,475,000	1,475,000	1,475,000

(1) Al 30 de setiembre 2021, 2020 y al 31 de diciembre 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 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Al 30 de setiembre 2021

Detalle	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de computo	Otros activos	Total
Obligaciones por derecho de uso	¢ 54,200,565	7,723,756	11,502,996	59,066,602	132,493,919
Pagos por arrendamiento	(17,376,658)	(2,681,951)	(3,994,232)	(20,509,937)	(44,562,778)
Total	¢ 36,823,907	5,041,805	7,508,764	38,556,665	87,931,141

Al 31 de diciembre 2020

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	(18,903,724)	(2,967,000)	(4,418,756)	(22,689,817)	(48,979,297)
Total	¢ 49,210,570	7,723,756	11,502,996	59,066,602	127,503,924

Al 30 de setiembre 2020

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	¢ 54,573,673	8,565,513	12,756,625	65,503,845	141,399,656

Nota 10 Cuentas por pagar

Se presenta a continuación el detalle de esta partida:

		sep-21	dic-20	sep-20
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad(nota 20)	¢	376,740,468	118,788,812	376,228,040
Aportaciones patronales por pagar		12,387,225	26,273,475	12,591,750
Impuestos retenidos por pagar		4,125,631	12,498,792	4,449,465
Aportaciones laborales retenidas por pagar		4,917,479	10,410,340	4,998,517
Otras cuentas y comisiones por pagar		253,479	382,984	265,430
Impuesto sobre la renta diferido		63,189	0	0
Total	¢	398,487,471	168,354,403	398,533,202

Nota 11 Gastos acumulados por pagar

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

		sep-21	dic-20	sep-20
Vacaciones acumuladas por pagar	¢	28,533,601	25,793,279	26,758,977
Aguinaldo acumulado por pagar		44,096,221	8,247,123	43,211,528
Total	¢	72,629,822	34,040,402	69,970,505

Nota 12 Provisiones

La Sociedad Agencia de Seguros cuenta con una provisión por cambios de política contable de ejercicios anteriores por un monto de ¢44,690,780 al 30 de setiembre 2021 y 31 de diciembre 2020 y ¢50.356.746 al 30 de setiembre 2020, 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 2021 y 31 de diciembre del 2020 la composición del capital contable es la siguiente: el capital social es ¢1,500,000,000 representado por 30 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. Y 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

		sep-21	dic-20	sep-20
Capital social común	¢	1,500,000,000	1,500,000,000	500,000,000
Aportes para incrementos de capital		120,304,738	120,304,738	120,304,738
Reserva legal		152,774,042	152,774,042	100,000,000
Utilidades acumuladas		2,597,075,726	1,541,594,886	2,594,368,927
Utilidad del período		931,079,305	1,055,480,840	917,886,660
Total	¢	5,301,233,811	4,370,154,506	4,232,560,325

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 2021, 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. 7675 celebrada el 10 de setiembre de 2020, acordó un aumento en el capital social de Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A por ¢1,000,000,000, tomadas de la partida de utilidades acumuladas de periodos anteriores, quedando el mismo en la suma de ¢1,500,000,000 representado por 30 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 2021 y al 31 de diciembre del 2020 la compañía ha constituido reservas legales por ¢152,774,042 y al 30 de setiembre 2020 ¢100.000.000.

Nota 15 Ingresos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

	sep-21	dic-20	sep-20
INGRESOS FINANCIEROS	¢ 144,700,181	208,658,778	162,023,432
Ingresos financieros por disponibilidades	5,425,240	10,733,608	8,926,522
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	139,169,957	197,299,428	152,529,699
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	104,984	625,742	567,211
INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	0	5,665,966	0
Disminución de provisión	0	5,665,966	0
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,049,905,232	2,620,565,253	2,038,152,948
Comisiones por servicios	1,459,372,491	1,825,157,991	1,402,904,352
Otros ingresos con partes relacionadas	502,227,009	641,098,463	480,972,093
Otros ingresos operativos	88,305,732	154,308,799	154,276,503
TOTAL INGRESOS	¢ 2,194,605,413	2,834,889,997	2,200,176,380

Nota 16 Gastos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

	sep-21	dic-20	sep-20
GASTOS FINANCIEROS	9,871,573	19,138,781	14,982,248
Gastos financieros por obligaciones con entidades financiera y no financieras	9,816,053	18,822,286	14,704,786
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	55,520	316,495	277,462
GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVO	14	55,006	55,006
Cargos de bienes diversos	14	55,006	55,006
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	4,869,227	43,741,536	17,536,281
Comisiones por servicios	498,798	415,615	287,296
Partes relacionadas	1,565,385	2,087,180	1,565,385
Otros gastos operativos	2,805,044	41,238,741	15,683,600
GASTOS DE ADMINISTRACION	899,629,223	1,312,468,749	902,585,029
Gastos de personal (1)	774,746,190	1,098,131,915	760,593,189
Gastos por servicios externos	16,310,689	26,144,320	15,775,657
Gastos de movilidad y comunicaciones	24,772,766	31,116,721	21,781,586
Gastos de infraestructura(2)	49,936,438	65,913,916	49,277,101
Gastos generales	33,863,140	91,161,877	55,157,496
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	349,156,071	404,005,084	347,131,156
Impuesto sobre la renta	349,156,071	404,005,084	347,131,156
TOTAL GASTOS	1,263,526,108	1,779,409,156	1,282,289,720

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

	sep-21	dic-20	sep-20
<u>Gastos de personal:</u>			
Sueldos y bonificaciones de personal	416,897,853	548,856,183	417,346,338
Remuneraciones a directores y fiscales	135,497,305	170,379,205	124,236,002
Tiempo extraordinario	7,160,565	4,132,407	3,845,587
Viáticos	3,919,697	5,224,766	4,371,098
Décimo tercer sueldo	36,138,356	52,062,234	35,739,127
Vacaciones	28,652,683	42,354,069	29,238,410
Incentivos	0	51,275,760	0
Auxilio de cesantía	22,135,998	30,837,127	21,116,692
Cargas sociales patronales	99,787,183	143,698,115	98,679,468
Refrigerio	13,708	0	0
Vestimentas	366,920	8,678,480	824,100
Capacitación	4,088,636	13,195,322	6,002,170
Seguros para el personal	3,784,233	5,469,616	4,177,755
Fondo de capitalización laboral	15,184,136	21,866,262	15,016,442
Otros gastos de personal	1,118,917	102,369	0
Total	774,746,190	1,098,131,915	760,593,189

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

<u>Gastos de infraestructura:</u>	sep-21	dic-20	sep-20
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	€ 36,000	116,540	76,671
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	119,620	243,399	189,726
Gastos por Activos por derecho de uso – propiedades	45,495,515	60,244,853	45,183,640
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	3,389,891	4,115,241	2,931,652
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	895,412	1,193,883	895,412
Total	€ 49,936,438	65,913,916	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 2020, 2019, 2018, 2017 y 2016, 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 07 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, el cual cuenta con un adendum firmado el 25 de setiembre del 2013 en el que se establece la vigencia del contrato por cuatro años con renovaciones automáticas sucesivas por periodos iguales. 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 2021 el monto pagado es de ¢55.944.216, al 31 de diciembre del 2020 el monto pagado es de ¢74,140,108 y al 30 de setiembre 2021 el monto pagado es de ¢55.605.081.

Para el 30 de setiembre 2021, 2020 y al 31 de diciembre del 2020 el registro del arrendamiento de las instalaciones se realiza de acuerdo con la NIIF 16. Definidas en las siguientes cuentas:

Cuenta	Nota	sep-21	dic-20	sep-20
Activo por Derecho de Uso	N° 6	79,984,190	120,489,711	135,550,924
Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo	N° 9	87,931,141	127,503,924	141,399,656
Gasto por Derecho de Uso-Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	N°16	9,816,053	18,822,286	14,704,786
Gastos por Activo por Derecho de Uso	N°16.2	45,495,515	60,244,853	45,183,640

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 2021, 2020 y diciembre 2020 la suma devengada es por un monto de ¢502,227,009, ¢480,972,093 y ¢641,098,463 respectivamente.

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	Setiembre del 2021				Monto
	Tipo de Instrumento Financiero	Fecha de Compra	Fecha Vencimiento		
Arrendamiento con Caja de ANDE	CDP 40001208159264 BNCR	09/07/2021	09/07/2022	10,000,000.00	
Comercialización con el INS	CDP 40001208158895 BNCR	23/02/2021	23/02/2022	35,000,000.00	
Total de Activos Restringidos				45,000,000.00	

Diciembre del 2020

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

Setiembre del 2020

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 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020, la Sociedad Agencia de Seguros tiene créditos fiscales por aplicar descritos en la siguiente nota:

	sep-21	dic-20	sep-20
Utilidad contable	1,280,172,188	1,459,485,924	1,265,017,816
Ingresos no gravables:			
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	€ 139,169,957	197,299,428	152,529,699
Total Ingresos no gravables	139,169,957	197,299,428	152,529,699
Gastos no deducibles:			
Gastos financieros	-	-	-
Otros gastos operativos	22,556,605	84,207,443	44,483,809
Impuesto sobre la renta diferido	63,189	-	-
Cuentas por cobrar incobrables	20,917	289,674	131,926
Total Gastos no deducibles	22,640,711	84,497,117	44,615,735
Base imponible gravable	1,163,642,942	1,346,683,613	1,157,103,852
Impuesto sobre la renta del 30%	349,092,883	404,005,084	347,131,156
Pagos anticipados	-	315,148,251	-
Cuentas por pagar por impuestos sobre la renta	349,092,883	88,856,833	347,131,156
Impuesto al valor agregado por pagar	27,647,585	29,931,980	29,096,884
Cuentas por pagar por impuestos (Nota 10)	€ 376,740,468	118,788,812	376,228,040
Determinación del Impuesto Sobre la renta diferido			
Ajuste por valoración de instrumentos financieros con cambios en resultados	210,629	0	0
Impuesto sobre la renta diferido 30%	63,189	0	0
Determinación del Impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la renta	349,092,883	404,005,084	347,131,156
Impuesto sobre la renta diferido	63,189	0	0
Impuesto y participaciones sobre utilidades	349,156,071	404,005,084	347,131,156

Nota 21 Notas sobre los instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 2021

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 0,0513% del patrimonio que es equivalente a ¢112 318,46 colones. El riesgo, porcentualmente aumenta en 0,0015%, respecto al mes anterior y en colones aumentó en ¢3.880.00 comparándolo con el mes de agosto de 2021.

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 0.0513% de patrimonio.

Riesgo Cambiario.

Para este mes el riesgo cambiario es de un 0,004% del patrimonio

El límite de riesgo cambiario aceptado es de un 5% del patrimonio y se tiene un nivel de riesgo de 0.004% manteniéndose debajo de ese límite.

Límites.

Limites en moneda.

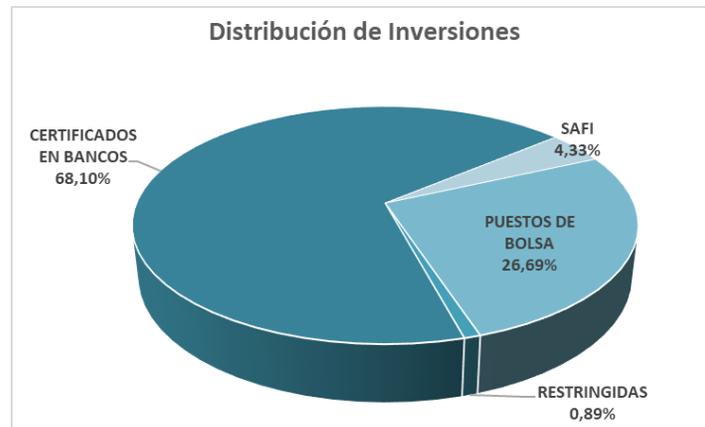
No se registran inversiones en dólares.

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 1,90% en la SAFI del INS, 2,43% en la SAFI del Popular y el restante 95.67% 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 5,94%, en el BNCR se tiene un 38,92%, en la Mutual Alajuela con un 20,75%, en el Banco de Costa Rica un 29,18% y el restante 5.38% 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.

Nota 22 Vencimiento de activos y pasivos

A continuación se presenta el vencimiento de activos al 30 de setiembre 2021, 2020 y al 31 diciembre 2020



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A

Reporte de Brechas para Diciembre 2020

ACTIVOS	Moneda Nacional						
	De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones MN	¢ 1,133,165,695	621,604,940	961,343,023	1,580,342,612	0	0	¢ 4,296,456,270
Cartera de créditos MN		0	0	0	0	0	0
Total vencimiento activos MN (sensibles a tasas)	¢ 1,133,165,695	621,604,940	961,343,023	1,580,342,612	0	0	¢ 4,296,456,270

PASIVOS	Moneda Nacional						
	De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Obligaciones con el público	¢ 0	0	0	0	0	0	¢ 0
Obligaciones con el BCCR		0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	6,004,411	12,008,821	18,013,232	36,026,464	72,052,927	0	144,105,855
Total recuperación de pasivos MN (sensibles a tasas)	¢ 6,004,411	12,008,821	18,013,232	36,026,464	72,052,927	0	¢ 144,105,855
Brecha en Moneda Nacional	1,127,161,284	609,596,119	943,329,791	1,544,316,148	-72,052,927	0	4,152,350,415

ACTIVOS	Moneda Extranjera						
	De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones ME	¢ 0	0	0	0	0	0	¢ 0
Cartera de créditos ME		0	0	0	0	0	0
Total vencimiento activos ME (sensibles a tasas)	¢ 0	0	0	0	0	0	¢ 0

PASIVOS	Moneda Extranjera						
	De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Obligaciones con el público	¢ 0	0	0	0	0	0	¢ 0
Obligaciones con el BCCR		0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de pasivos ME (sensibles a tasas)	¢ 0	0	0	0	0	0	¢ 0
Brecha en Moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A
Calce de Plazo al 31 de diciembre del 2020
Activos

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a	Total
								más de 30 días	
COLONES									
Disponibilidades	c 92,056,198	0	0	0	0	0	0	0	92,056,198
Inversiones	367,800,584	757,900,933	447,610,492	156,909,285	944,901,121	1,549,334,397	0	0	4,224,456,812
	€ 459,856,782	757,900,933	447,610,492	156,909,285	944,901,121	1,549,334,397	0	0	4,316,513,010
Obligaciones con entidades financieras	0	4,725,164	4,772,571	4,820,455	14,753,491	30,866,225	67,566,018	0	127,503,924
Total vencimiento pasivos	0	4,725,164	4,772,571	4,820,455	14,753,491	30,866,225	67,566,018	0	127,503,924
Calce activos y pasivos colones	459,856,782	753,175,769	442,837,921	152,088,830	930,147,630	1,518,468,172	-67,566,018	0	4,189,009,086
DOLARES									
Disponibilidades	c 74	0	0	0	0	0	0	0	74
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	€ 74	0	0	0	0	0	0	0	74
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento pasivos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Calce activos y pasivos dólares	74	0	0	0	0	0	0	0	74



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A
Calce de Plazo al 30 de setiembre del 2020
Activos

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a	Total
								más de 30 días	
COLONES									
Disponibilidades	c 148,108,241	0	0	0	0	0	0	0	148,108,241
Inversiones	195,051,938	331,353,427	285,469,964	227,609,046	1,230,350,144	1,718,359,226	0	0	3,988,193,744
	€ 343,160,179	331,353,427	285,469,964	227,609,046	1,230,350,144	1,718,359,226	0	0	4,136,301,986
Obligaciones con entidades financieras	0	4,585,748	4,631,757	4,678,227	14,318,190	29,955,518	83,230,217	0	141,399,656
Total vencimiento pasivos	0	4,585,748	4,631,757	4,678,227	14,318,190	29,955,518	83,230,217	0	141,399,656
Calce activos y pasivos colones	343,160,179	326,767,679	280,838,207	222,930,819	1,216,031,954	1,688,403,709	-83,230,217	0	3,994,902,330
DOLARES									
Disponibilidades	c 6,262,667	0	0	0	0	0	0	0	6,262,667
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	€ 6,262,667	0	0	0	0	0	0	0	6,262,667
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento pasivos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Calce activos y pasivos dólares	6,262,667	0	0	0	0	0	0	0	6,262,667

Nota 23 Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

Al 30 de setiembre 2021, 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 2021, 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 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020, los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

	sep-21	dic-20	sep-20
<u>Activos:</u>			
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	₺ 62,214,507	60,294,308	60,321,864
Total Activos	<u>62,214,507</u>	<u>60,294,308</u>	<u>60,321,864</u>
<u>Ingresos:</u>			
Ingresos con partes relacionadas	502,227,009	641,098,463	480,972,093
Total Ingresos	<u>502,227,009</u>	<u>641,098,463</u>	<u>480,972,093</u>
<u>Gastos:</u>			
Gastos con partes relacionadas	1,565,385	2,087,180	1,565,385
Gastos financieros por derecho de uso	9,816,053	18,822,286	14,704,786
Gastos por activos por derecho de uso	45,495,515	60,244,853	45,183,640
Total Gastos	<u>56,876,953</u>	<u>81,154,319</u>	<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 internacionales de información financiera emitidas no implementadas

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

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

Nota 27 Diferencias en normativa contable y las NIIF

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

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

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

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

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

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

Nota 28 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 Valor Razonable con cambios en resultados”, dado que el objetivo es mantener los activos financieros disponibles de acuerdo con las necesidades de flujo de efectivo.

La Pandemia del Covid-19 y su afectación en Caja de Ande Seguros

En el año 2020 la crisis mundial y sus repercusiones en Costa Rica provocada por el Covid-19, afectó económica y socialmente a la gran mayoría de la población, sus actividades económicas y en general a la economía nacional, estos elementos no tienen una repercusión considerable sobre la actividad aseguradora; consecuentemente la empresa refleja rendimientos importantes sin mayor afectación; sin embargo, para evitar un impacto se adoptaron medidas tendientes a proteger el personal, el patrimonio y la comercialización de los seguros, obteniendo resultados positivos esperados.

Las acciones implementadas por Caja de Ande desde el punto de vista crediticio, actividad principal de la que se nutre Caja de Ande Seguros no ha tenido efectos negativos, por ejemplo, la decisión de no cobrar las cuotas de los préstamos de su cartera crediticia no impactó las cuotas generadas para el pago de seguros, las cuales, si fueron recaudadas.

Aunado a lo anterior, la cartera de seguros se mantiene estable, sin cancelaciones importantes de pólizas. Lo anterior por cuanto el sector educación tampoco sufrió mayor afectación salarial.

La necesidad propia de la actividad aseguradora de visitar e inspeccionar los riesgos sí se vio afectada ante las medidas sanitarias y de aislamiento implementadas a nivel nacional, disminuyendo el crecimiento de la cartera por concepto de nuevos seguros.

En el campo del portafolio de inversiones se obtuvo lo contractualmente pactado a su vencimiento, sin embargo, para efectos de nuevas inversiones la disminución en las tasas de interés ofrecidas por el mercado provocó un rendimiento menor en las mismas.

La Junta Directiva mantiene junto a la Administración y al Área de Riesgos una vigilancia constante de las posibles afectaciones asociadas con la pandemia del COVID-19.

Nota 29 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 2021.

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