

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

Estados Financieros y Opinión de los Auditores

**Al 31 de diciembre del 2021
(Con cifras correspondientes al 2020)**

Informe final

ÍNDICE DEL CONTENIDO

	<u>ÍNDICE</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados financieros	
Balance de General	6-7
Estado de Resultados	8-9
Estado de Flujos de Efectivo	10
Estado de Cambios en el Patrimonio	11
Notas a los Estados Financieros	12-40

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el periodo terminado en esa misma fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., al 31 de diciembre de 2021, así como el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención, la nota 2 de 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 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC).

Otros asuntos

Los estados financieros al 31 de diciembre 2020 fueron auditados por otro auditor independiente, cuyo dictamen está fechado el 25 de febrero 2021, el cual emitió una opinión limpia. Dichas cifras se presentan únicamente con fines comparativos e informativos, sin embargo, no emitimos ninguna opinión sobre dichas cifras.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la dirección tiene intención de liquidar Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7
Vence el 30 de setiembre del 2022

San José, Costa Rica, 28 de enero de 2022.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2021 se extiende hasta el 28 de enero de 2022. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

“Timbre de Ley número 6663, por €1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”



CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activo			
Disponibilidades	3	295.315.500	92.056.272
Efectivo		1.367.500	867.500
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		293.948.000	91.188.772
Inversiones en instrumentos financieros	4	4.995.377.795	4.224.456.812
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		221.957.533	4.113.925.976
Inversiones al costo amortizado		4.733.925.012	0
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		45.000.000	45.000.000
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversión en instrumentos financieros		115.246.121	65.530.836
(estimación por deterioro en instrumentos financieros)		(120.750.871)	0
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	5	179.174.514	156.861.506
Comisiones por cobrar		78.678.382	94.513.583
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		61.534.777	60.294.308
Impuesto de la renta diferido		38.193.206	1.962.705
Otras cuentas por cobrar		768.149	90.910
Propiedades, mobiliario y equipo	6	135.292.413	203.851.199
Equipo y mobiliario		12.966.674	12.366.641
Equipo de computación		11.164.672	13.277.060
Vehículos		121.807.848	121.807.848
Activos por derecho de uso		185.724.560	180.734.565
(depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo)		(196.371.341)	(124.334.915)
Otros activos	7 y 8	74.093.631	67.518.226
Gastos pagados por anticipado		42.542.909	41.813.274
Cargos diferidos		1.479.640	2.673.523
Bienes diversos		571.500	571.500
Activos intangible, neto		16.774.582	20.984.929
Otros activos restringidos		12.725.000	1.475.000
Total activo		5.679.253.853	4.744.744.015

Continúa...

Finaliza.

CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pasivo			
Obligaciones con entidades	9	71.382.213	127.503.924
Obligaciones con entidades financieras a plazo		71.382.213	127.503.924
Cuentas por pagar y provisiones		236.345.898	247.085.585
Cuentas y comisiones por pagar diversas	10 y 11	211.573.985	202.394.805
Provisiones	12	24.771.913	44.690.780
Total pasivo		307.728.111	374.589.509
Patrimonio			
Capital social y capital mínimo funcionamiento	13	1.500.000.000	1.500.000.000
Capital pagado		1.500.000.000	1.500.000.000
Aportes patrimoniales no capitalizados	13	120.304.738	120.304.738
Aportes para incremento de capital		120.304.738	120.304.738
Reservas	14	202.842.604	152.774.042
Reserva legal		202.842.604	152.774.042
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	13	2.547.007.164	1.541.594.886
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		2.547.007.164	1.541.594.886
Resultado del período	13	1.001.371.236	1.055.480.840
Utilidad del año		1.001.371.236	1.055.480.840
Total patrimonio		5.371.525.742	4.370.154.506
Total pasivo y patrimonio		5.679.253.853	4.744.744.015

Las notas adjuntas son 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 SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por disponibilidades		7.036.782	10.733.608
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		188.057.883	197.299.428
Ganancias por diferencial cambiario		177.500	309.246
Total ingresos financieros	15	195.272.165	208.342.282
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		12.297.762	18.822.286
Total de gastos financieros	16	12.297.762	18.822.286
Gastos por estimación de deterioro de activos	16	120.750.889	55.006
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	15	19.918.866	5.665.966
Resultado financiero		82.142.380	195.130.956
Ingresos operativos diversos			
Comisiones por servicios		1.865.109.900	1.825.157.991
Ingresos con partes relacionadas		666.181.511	641.098.463
Otros ingresos operativos		89.915.698	154.308.799
Total ingresos operativos diversos	15	2.621.207.109	2.620.565.253
Gastos operativos diversos			
Comisiones por servicios		837.148	415.615
Gastos con partes relacionadas		2.087.180	2.087.180
Otros gastos operativos		40.849.239	41.238.741
Total gastos operativos diversos	16	43.773.567	43.741.536
Resultado operacional bruto		2.577.433.542	2.576.823.717

Continúa...

Finaliza.

CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos de administración			
Gastos de personal		1.105.534.620	1.098.131.915
Gastos por servicios externos		24.344.519	26.144.320
Gastos de movilidad y comunicaciones		35.437.689	31.116.721
Gastos de infraestructura		66.884.275	65.913.916
Gastos generales		57.772.657	91.161.877
Total de gastos de administración	16	<u>1.289.973.760</u>	<u>1.312.468.749</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos			
Y participaciones sobre la utilidad		<u>1.369.602.162</u>	<u>1.459.485.924</u>
Impuesto sobre la renta	20	404.456.187	404.005.084
Disminución de impuesto sobre renta	15	36.225.261	0
Resultado del periodo		<u>1.001.371.236</u>	<u>1.055.480.840</u>
Otros resultados integrales			
Ganancias y pérdidas integrales		0	(3.711.061)
Ajuste por impuesto sobre renta diferido		0	1.113.318
Resultado del periodo despues de otros resultados integrales		<u>1.001.371.236</u>	<u>1.052.883.097</u>

Las notas adjuntas son 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 SEGUROS, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1.001.371.236	1.055.480.840
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		87.614.277	83.032.552
Otras provisiones		(19.918.866)	0
Deterioro de activos financieros		120.750.872	0
Variación en los activos (aumento)			
Productos por cobrar		(72.028.293)	34.191.557
Otros activos		(16.514.045)	(11.790.234)
		<u>(88.542.339)</u>	<u>22.401.323</u>
Variación neta en los pasivos aumento			
Otras cuentas por pagar y provisiones		9.179.180	(50.180.516)
Otros pasivos		0	0
		<u>9.179.180</u>	<u>(50.180.516)</u>
Flujos netos de efectivo provisto de actividades de operación:		<u>1.110.454.359</u>	<u>1.110.734.199</u>
Flujos neto de efectivo en actividades de inversión			
(Aumento) de inmuebles, mobiliario y equipo		(9.116.851)	(187.851.415)
(Aumento) disminución de inversiones al costo amortizado		(696.811.898)	(532.970.687)
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión		<u>(705.928.749)</u>	<u>(720.822.102)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiación:			
Obligaciones con entidades Financieras		(56.121.711)	127.503.924
Flujos netos de efectivo (usados) y provisto en las actividades de financiación		<u>(56.121.711)</u>	<u>127.503.924</u>
Flujo de efectivo durante el periodo		348.403.900	517.416.021
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1.620.763.853	1.103.347.832
Efectivo y equivalentes al final del periodo	3	<u><u>1.969.167.753</u></u>	<u><u>1.620.763.853</u></u>

Las notas adjuntas son 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 SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	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	2.594.368.928	3.317.271.409
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	2.594.368.928	3.314.673.666
Resultado del año	0	0	0	0	1.055.480.840	1.055.480.840
Reserva Legal	0	0	0	52.774.042	(52.774.042)	0
Utilidad acumulada-periodos anteriores	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	1.000.000.000	0	0	0	(1.000.000.000)	0
Saldos al 31 de diciembre 2020	1.500.000.000	120.304.738	0	152.774.042	2.597.075.726	4.370.154.506
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	1.001.371.236	1.001.371.236
Utilidad acumulada-periodos anteriores	0	0	0	0	0	0
Reserva Legal	0	0	0	50.068.562	(50.068.562)	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Saldos al 31 de diciembre 2021	1.500.000.000	120.304.738	0	202.842.604	3.548.378.400	5.371.525.742

Las notas adjuntas son 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 SEGUROS, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

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 Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. y el Instituto Nacional de Seguros

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 contaba con cuarenta y cuatro empleados; posee una junta directiva integrada por doce miembros y un fiscal para los dos 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 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 al tipo de cambio de venta 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 31 de diciembre del 2021 y 2020 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era de ₡645.25 y ₡617.30, por cada US\$1.00.

b. Activos y pasivos denominados en monedas extranjeras

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 la Sociedad Agencia de Seguros poseía en la cuenta bancaria #621637-2 en el Banco Nacional de Costa Rica \$2.175.34 y \$ 0.12. La cuenta por cobrar en dólares al 31 de diciembre del 2021 corresponde a \$202.13, al 31 de diciembre 2020 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 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.

De acuerdo con la clasificación de los instrumentos financieros y según el modelo de negocios, se determina establecer como política el registro de las inversiones a costo amortizado.

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 valor de mercado con cambios en el 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 Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.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:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Efectivo	1.367.500	867.500
Depósitos vista en entidades financiera del país	293.948.000	91.188.772
Total efectivo	<u>295.315.500</u>	<u>92.056.272</u>
Inversiones con vencimiento menor a 60 días	1.673.852.253	1.528.707.581
Total	<u>1.969.167.753</u>	<u>1.620.763.853</u>

Nota 4 Inversiones en instrumentos financieros

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

	<u>dic-21</u>	<u>dic-20</u>
Disponibles al valor razonable con cambios en resultados	221.957.533	4.113.925.976
Inversiones al costo amortizado	4.733.925.012	-
Instrumentos vencidos y restringido	45.000.000	45.000.000
Productos por cobrar	115.246.121	65.530.836
(Estimación por deterioro en instrumentos financieros)	(120.750.871)	-
Total	<u>4.995.377.795</u>	<u>4.224.456.812</u>

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

Detalle de la inversiones al 31 de Diciembre 2021

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	0.35%	A la vista	98,651,996
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	0.97%	A la vista	123,305,537
TOTAL FONDOS DE INVERSIONES				221,957,533
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO				
COLONES				
A-Títulos valores				
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.55%	ene-22	200,000,000
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%	ene-22	170,000,000
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	3.60%	mar-22	100,109,938
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	5.70%	may-22	150,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.30%	may-22	150,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.15%	may-22	150,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.15%	may-22	150,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.15%	may-22	115,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.15%	jun-22	150,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.80%	jul-22	100,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.30%	ago-22	100,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.10%	ago-22	285,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.20%	ago-22	207,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.25%	sep-22	320,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.10%	oct-22	400,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.17%	nov-22	169,697,993
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.17%	dic-22	135,726,503
TOTAL DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO				4,733,925,012
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 a costo amortizado				113,928,155
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				1,317,966
TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES				115,246,121
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)				
(Estimación por deterioro para instrumentos financieros)				-120,750,871
TOTAL ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS				-120,750,871
Total inversiones al 31 de Diciembre 2021				4,995,377,795

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

Nota 5 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Para los periodos presentados las cuentas por cobrar están constituidas según el detalle siguiente:

	2021	2020
Comisiones por cobrar al INS	9.723.478	20.193.554
Comisiones por cobrar marchamos	1.369.006	-
Comisiones por cobrar INS caución	342.930	762.402
Comisiones por cobrar INS dólares	130.424	-
Comisiones por cobrar INS crediticio	67.112.544	73.557.627
Cuentas por cobrar por operaciones relacionadas	61.534.777	60.294.308
Impuesto sobre la renta diferido	38.193.206	1.962.705
Otras cuentas por cobrar varias	768.149	90.910
Total	179.174.514	156.861.506

Nota 6 Propiedad, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre 2021 y 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 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	1.481.798	4.989.995	9.338.635
Retiros del año	-	(4.979.229)	(881.765)	-	(5.860.994)
Saldo al 31 de diciembre del 2021	121.807.848	11.164.673	12.966.674	185.724.560	331.663.755
<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	(12.180.784)	(2.921.307)	(1.600.985)	(60.972.561)	(77.675.637)
Retiros del año	-	4.757.448	881.763	-	5.639.211
Saldo al 31 de diciembre del 2021	(64.911.481)	(4.239.291)	(6.003.154)	(121.217.415)	(196.371.341)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	56.896.367	6.925.382	6.963.520	64.507.145	135.292.414

(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 31 de diciembre del 2021	74.745.109	10.948.288	16.305.295	83.725.868	185.724.560
<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	(23.979.411)	(3.649.428)	(5.435.100)	(27.908.622)	(60.972.562)
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2021	(47.231.116)	(7.298.858)	(10.870.198)	(55.817.244)	(121.217.415)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	27.513.993	3.649.430	5.435.097	27.908.624	64.507.145

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	-	-	-	-	-

	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de computo	Otros activos	Total
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

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	2021	2020
Retenciones del 2%	39.651.828	39.014.340
Total	39.651.828	39.014.340

Pólizas de seguros y otros gastos pagados por anticipado

Pólizas pagadas por anticipado	2021	2020
Seguros riesgos de trabajo	163.934	141.508
Seguro de fidelidad	457.186	535.835
Seguro valores en tránsito	78.752	78.752
Seguro equipo electrónico	59.650	59.517
Seguro de automóviles	318.076	318.086
Seguro responsabilidad civil	1.724.776	1.472.311
Seguro de incendio	57.808	57.808
Total pólizas pagadas por anticipado	2.860.182	2.663.817
Otros gastos pagados por anticipado		
Tarjeta virtual quick pass	30.899	135.117
Total otros gastos pagados por anticipado	30.899	135.117
Total Gastos Pagados por Anticipado	42.542.909	41.813.274

Nota 8 Otros activos

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cargos diferidos		
Mejoras propiedades arrendamiento	1.479.640	2.673.523
Bienes Diversos		
Biblioteca y obras de arte	571.500	571.500
Total Bienes Diversos	571.500	571.500
Activos intangibles		
Licencias comercialización de seguros	9.389.336	9.389.336
Software en uso	7.385.246	11.595.593
Total Activos Intangibles	16.774.582	20.984.929
Otros activos restringidos (1)		
Depositos en garantía	12.725.000	1.475.000

- (1) Al 31 de diciembre 2021, los depósitos en garantía incluyen una garantía de cumplimiento del Contrato de Autoexpedibles ¢1,400,000, una garantía de cumplimiento del Contrato de cobro derecho de circulación ¢11,250,000 y una garantía de línea celular por ¢75,000 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 31 de diciembre 2021 y 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	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	(24.307.038)	(3.630.835)	(5.407.406)	(27.766.427)	(61.111.706)
Total	29.893.527	4.092.921	6.095.590	31.300.175	71.382.213

Al 31 de diciembre 2020

Detalle	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	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

Nota 10 Cuentas por pagar

Se presenta a continuación el detalle de esta partida:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad (nota 20)	129.164.602	118.788.812
Aportaciones patronales por pagar	26.829.704	26.273.475
Impuestos retenidos por pagar	12.842.976	12.498.792
Aportaciones laborales retenidas por pagar	10.630.638	10.410.340
Otras cuentas y comisiones por pagar	418.316	382.984
Total	<u>179.886.236</u>	<u>168.354.403</u>

Nota 11 Gastos acumulados por pagar

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Vacaciones acumuladas por pagar	23.254.110	25.793.279
Aguinaldo acumulado por pagar	8.433.639	8.247.123
Total	<u>31.687.749</u>	<u>34.040.402</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 ¢24.771.913 al 31 de diciembre del 2021 y de ¢44.690.780 al 30 de diciembre 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 31 de diciembre del 2021 y 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.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Capital social común	1.500.000.000	1.500.000.000
Aportes para incrementos de capital	120.304.738	120.304.738
Reserva legal	202.842.604	152.774.042
Utilidades acumuladas	2.547.007.164	1.541.594.886
Utilidad del período	1.001.371.236	1.055.480.840
Total	<u>5.371.525.742</u>	<u>4.370.154.506</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 31 de diciembre 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 diciembre 2021 y 2020 la compañía ha constituido reservas legales por ¢202.842.604 y ¢152.774.042 respectivamente.

Nota 15 Ingresos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros	195.329.214	208.658.778
Ingresos financieros por disponibilidades	7.036.782	10.733.608
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	188.057.883	197.299.428
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	234.549	625.742
Ingresos por recuperacion de activos y disminucion de estimaciones y provisiones	19.918.866	5.665.966
Disminución de provisión	19.918.866	5.665.966
Ingresos operativos diversos	2.621.207.109	2.620.565.253
Comisiones por servicios	1.865.109.900	1.825.157.991
Otros ingresos con partes relacionadas Ver Nota 18.4	666.181.511	641.098.463
Otros ingresos operativos	89.915.698	154.308.799
Disminucion de impuesto y participaciones sobre la utilidad	36.225.261	---
Total ingresos	2.872.680.450	2.834.889.997

Nota 16 Gastos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

	2021	2020
Gastos financieros	12.354.811	19.138.781
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras	12.297.762	18.822.286
Pérdida por diferencial cambiaria y unidades de desarrollo (UD)	57.049	316.495
Gastos por estimación de deterioro de activos	120.750.889	55.006
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	120.750.871	-
Cargos de bienes diversos	18	55.006
Gastos operativos diversos	43.773.567	43.741.536
Comisiones por servicios	837.148	415.615
Gastos con partes relacionadas	2.087.180	2.087.180
Otros gastos operativos	40.849.239	41.238.741
Gastos de administración	1.289.973.760	1.312.468.749
Gastos de personal (1)	1.105.534.620	1.098.131.915
Gastos por servicios externos	24.344.519	26.144.320
Gastos de movilidad y comunicaciones	35.437.689	31.116.721
Gastos de infraestructura (2)	66.884.275	65.913.916
Gastos generales	57.772.657	91.161.877
Impuestos y participaciones	404.456.187	404.005.084
Impuesto sobre la renta	404.456.187	404.005.084
Total gastos	1.871.309.214	1.779.409.156

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

	2021	2020
Gastos de personal:		
Sueldos y bonificaciones de personal	543.989.264	548.856.183
Remuneraciones a directores y fiscales	177.805.197	170.379.205
Tiempo extraordinario	8.713.341	4.132.407
Viáticos	4.821.778	5.224.766
Décimo tercer sueldo	52.621.393	52.062.234
Vacaciones	42.313.211	42.354.069
Incentivos	52.145.598	51.275.760
Auxilio de cesantía	32.044.163	30.837.127
Cargas sociales patronales	145.240.921	143.698.115
Refrigerio	13.708	-
Vestimentas	6.189.120	8.678.480
Capacitación	10.750.479	13.195.322

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Seguros para el personal	5.000.384	5.469.616
Fondo de capitalización laboral	22.101.010	21.866.262
Otros gastos de personal	1.785.053	102.369
Total	<u>1.105.534.620</u>	<u>1.098.131.915</u>

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

<u>Gastos de infraestructura:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	36.000	116.540
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	159.540	243.399
Gastos por Activos por derecho de uso – propiedades	60.972.561	60.244.853
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	4.522.291	4.115.241
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	1.193.883	1.193.883
Total	<u>66.884.275</u>	<u>65.913.916</u>

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.

En el mes de noviembre del 2021 se firmó un adendum del Anexo dos denominado “Cobro de Derechos de Circulación”, el cual regula las condiciones mediante las cuales la Sociedad Agencia de Seguros brinda el servicio de cobro del Seguro Obligatorio Automotor y todos aquellos rubros que por disposición legal o convenios entre el Instituto Nacional de Seguros y diferentes entes estatales, lleguen a formar parte del denominado “Derecho de Circulación”.

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 31 de diciembre 2021 el monto pagado es de ¢75.496.648 y al 31 de diciembre del 2020 el monto pagado es de ¢74.140.108.

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

Cuenta	Nota	2021	2020
Activo por Derecho de Uso	Nº 6	64.507.145	120.489.711
Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo	Nº 9	71.382.213	127.503.924
Gasto por Derecho de Uso-Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	Nº16	12.297.762	18.822.286
Gastos por Activo por Derecho de Uso	Nº16.2	60.972.561	60.244.853

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 31 de diciembre 2021 y 2020 la suma devengada es por un monto de ¢666.181.511 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:

Diciembre del 2021

Tipo de Contrato	Tipo de Instrumento Financiero	Fecha de Compra	Fecha Vencimiento	Monto
Arrendamiento con Caja de ANDE	CDP 40001208159264 BNCR	9/7/2021	11/7/2022	10.000.000.00
Comercialización con el INS	CDP 40001208158895 BNCR	23/2/2021	23/2/2022	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	10/7/2020	12/7/2021	10.000.000.00
Comercialización con el INS	CDP 40701208157867 BNCR	5/3/2020	5/3/2021	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 31 de diciembre 2021 y 2020, la Sociedad Agencia de Seguros tiene créditos fiscales por aplicar descritos en la siguiente nota:

	2021	2020
Utilidad contable	1.405.827.423	1.459.485.924
Ingresos no gravables:		
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	188.057.883	197.299.428
Diferencias temporarias deducibles	36.225.261	-
Total Ingresos no gravables	224.283.144	197.299.428
Gastos no deducibles:		
Gastos financieros	---	---
Otros gastos operativos	45.871.221	84.207.443
Gasto de estimación por deterioro instrumentos financieros	120.750.871	---
Cuentas por cobrar incobrables	20.919	289.674
Total Gastos no deducibles	166.643.011	84.497.117
Base imponible gravable	1.348.187.290	1.346.683.613
Impuesto sobre la renta del 30%	404.456.187	404.005.084
Pagos anticipados	303.003.813	315.148.251
Cuentas por pagar por impuestos sobre la renta	101.452.374	88.856.833

Impuesto al valor agregado por pagar
Cuentas por pagar por impuestos (Nota 10)

<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>27.712.228</u>	<u>29.931.980</u>
<u>129.164.602</u>	<u>118.788.812</u>

Nota 21 Notas sobre los instrumentos financieros

Al 31 de diciembre 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 0,0384% del patrimonio que es equivalente a ¢85.332.94 colones. El riesgo, porcentualmente disminuyó en 0,0039%, respecto al mes anterior y en colones disminuye en ¢8.230.63 comparándolo con el mes de noviembre 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 0.0384% de patrimonio.

Riesgo Cambiario.

Para este mes el riesgo cambiario es de un 0,001% del patrimonio.

El límite de riesgo cambiario aceptado es de un 5% del patrimonio y se tiene un nivel de riesgo de 0.001% manteniéndose debajo de ese límite.

Límites.

Limites en moneda.

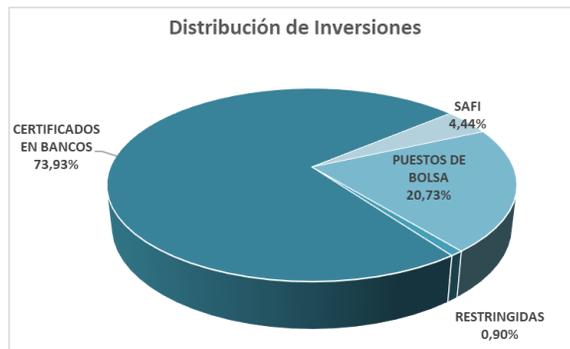
No se registran inversiones en dólares.

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 Diciembre se tenía un 1.97% en la SAFI del INS, 2.47% en la SAFI del Popular y el restante 95.56% 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 2.00%, en el BNCR se tiene un 36.39%, en la Mutual Alajuela con un 18.73%, en el Banco de Costa Rica un 37.53% y el restante 5.35% 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 31 de diciembre 2021 y 2020:

ACTIVOS								
Moneda Nacional		De 0 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
		días	días	días	días	días	días	
Inversiones MN	¢	552,794,201	1,595,061,384	1,252,028,630	1,793,030,018	0	0 ¢	5,192,914,233
Cartera de créditos MN		0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento activos MN (sensibles a tasas)	¢	552,794,201	1,595,061,384	1,252,028,630	1,793,030,018	0	0 ¢	5,192,914,233

PASIVOS								
Moneda Nacional		De 0 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
		días	días	días	días	días	días	
Obligaciones con el público	¢	0	0	0	0	0	0 ¢	0
Obligaciones con el BCCR		0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras		6,343,546	12,687,091	19,030,637	38,061,274	0	0	76,122,547
Total recuperación de pasivos MN (sensibles a tasas)	¢	6,343,546	12,687,091	19,030,637	38,061,274	0	0 ¢	76,122,547
Brecha en Moneda Nacional		546,450,655	1,582,374,293	1,232,997,993	1,754,968,744	0	0	5,116,791,685

ACTIVOS								
Moneda Extranjera		De 0 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
		días	días	días	días	días	días	
Inversiones ME	¢	0	0	0	0	0	0 ¢	0
Cartera de créditos ME		0	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	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
		días	días	días	días	días	días	
Obligaciones con el público	¢	0	0	0	0	0	0 ¢	0
Obligaciones con el BCCR		0	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

ACTIVOS								
Moneda Nacional		De 0 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
		días	días	días	días	días	días	
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	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	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
		días	días	días	días	días	días	
Obligaciones con el público	¢	0	0	0	0	0	0	¢ 0
Obligaciones con el BCCR		0	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	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
		días	días	días	días	días	días	
Inversiones ME	¢	0	0	0	0	0	0	¢ 0
Cartera de créditos ME		0	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	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
		días	días	días	días	días	días	
Obligaciones con el público	¢	0	0	0	0	0	0	¢ 0
Obligaciones con el BCCR		0	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 2021
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 más de 30 días	Total
COLONES									
Disponibilidades	c 293,911,862	0	0	0	0	0	0	0	293,911,862
Inversiones	221,957,533	506,301,698	1,000,849,838	409,698,626	1,233,135,243	1,744,185,729	0	0	5,116,128,666
	€ 515,869,396	506,301,698	1,000,849,838	409,698,626	1,233,135,243	1,744,185,729	0	0	5,410,040,529
Obligaciones con entidades financieras	0	5,627,368	5,683,827	5,740,853	17,570,464	36,759,700	0	0	71,382,213
Total vencimiento pasivos	0	5,627,368	5,683,827	5,740,853	17,570,464	36,759,700	0	0	71,382,213
Calce activos y pasivos colones	515,869,396	500,674,330	995,166,011	403,957,772	1,215,564,778	1,707,426,028	0	0	5,338,658,316

	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 más de 30 días	Total
DOLARES									
Disponibilidades	c 1,403,638	0	0	0	0	0	0	0	1,403,638
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	€ 1,403,638	0	0	0	0	0	0	0	1,403,638
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	1,403,638	0	0	0	0	0	0	0	1,403,638



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 más de 30 días	Total
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

	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 más de 30 días	Total
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

Nota 23 Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance.

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activos:		
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	61.534.777	60.294.308
Total Activos	61.534.777	60.294.308
Ingresos:		
Ingresos con partes relacionadas	666.181.511	641.098.463
Total Ingresos	666.181.511	641.098.463
Gastos:		
Gastos con partes relacionadas	2.087.180	2.087.180
Gastos financieros por derecho de uso	12.297.762	18.822.286
Gastos por activos por derecho de uso	60.972.561	60.244.853
Total Gastos	75.357.503	81.154.319

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 el 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 establecer como modelo de negocio principal para la valuación y registro de sus instrumentos financieros de acuerdo al costo amortizado y una clasificación secundaria a valor razonable para los fondos de inversión abiertos, de acuerdo con lo establecido por la normativa.

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 3 de enero del 2022.

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