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

Estados Financieros y
Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2022

ÍNDICE DE CONTENIDO

		Cuadro	Página
ESTADOS FINANCIEROS			
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
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS			
Nota 1	Constitución y operaciones		6
Nota 2	Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas		6
Nota 3	Efectivo y equivalentes de efectivo		12
Nota 4	Inversiones en instrumentos Financieros		12
Nota 5	Cuentas por cobrar		15
Nota 6	Vehículos, mobiliario y equipo		16
Nota 7	Gastos Pagados por Anticipado		18
Nota 8	Otros activos		19
Nota 9	Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo		20
Nota 10	Cuentas por pagar		20
Nota 11	Gastos acumulados por pagar		20
Nota 12	Provisión		21
Nota 13	Patrimonio		21
Nota 14	Reserva Legal		21
Nota 15	Ingresos		22
Nota 16	Gastos		22
Nota 17	Contingencias y pasivos contingentes		23
Nota 18	Contratos		24
Nota 19	Activos restringidos		26
Nota 20	Impuesto sobre la renta		27
Nota 21	Notas sobre los instrumentos financieros		27
Nota 22	Vencimiento de activos y pasivos		29
Nota 23	Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance		34
Nota 24	Fideicomisos y comisiones de confianza		34
Nota 25	Saldos y transacciones con partes relacionadas		34
Nota 26	Normas internacionales de información financiera emitidas no implementadas		34
Nota 27	Diferencias en normativa contable y las NIIF		35
Nota 28	Fecha de autorización de emisión		35

CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A
BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio de 2022 , 31 de Diciembre 2021 y Junio de 2021
(En colones sin céntimos)

	NOTA		jun-22	diciembre-21	jun-21
ACTIVO					
DISPONIBILIDADES	**3**	¢	**179,293,259**	**295,315,500**	**118,396,830**
Efectivo			867,500	1,367,500	867,500
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			178,425,759	293,948,000	117,529,330
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4**		**5,544,347,804**	**4,995,377,795**	**4,865,271,566**
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados			223,685,690	221,957,533	4,762,589,415
Inversiones al costo amortizado			5,312,424,496	4,733,925,012	0
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			87,965,205	115,246,121	57,682,151
(Estimación por deterioro en instrumentos financieros)			-124,727,587	-120,750,871	0
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**5**		**222,929,304**	**179,174,514**	**209,323,750**
Comisiones por cobrar			128,072,747	78,678,382	144,228,805
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas			55,977,013	61,534,777	63,122,658
Impuesto de la renta diferido			38,662,479	38,193,206	1,310,638
Otras cuentas por cobrar			217,065	768,149	661,649
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	**6**		**97,400,871**	**135,292,413**	**168,187,573**
Equipo y mobiliario			14,153,674	12,966,674	12,024,546
Equipo de computación			11,444,686	11,164,672	12,044,828
Vehículos			121,807,848	121,807,848	121,807,848
Activos por derecho de uso			185,724,560	185,724,560	180,734,565
(Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo)			-235,729,897	-196,371,341	-158,424,214
OTROS ACTIVOS	**7 y 8**		**156,120,503**	**74,093,631**	**149,412,160**
Gastos pagados por anticipado			122,655,393	42,542,909	125,076,106
Cargos diferidos			882,699	1,479,640	2,076,581
Bienes diversos			571,500	571,500	571,500
Operaciones pendientes de imputación			631,300	0	114,450
Activos intangible, neto			18,654,611	16,774,582	20,098,523
Otros activos restringidos			12,725,000	12,725,000	1,475,000
TOTAL ACTIVO			**6,200,091,741**	**5,679,253,853**	**5,510,591,879**
PASIVO					
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	**9**		**36,759,701**	**71,382,213**	**98,432,243**
Obligaciones con entidades financieras a plazo			36,759,701	71,382,213	98,432,243
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			**307,686,564**	**236,345,898**	**403,184,347**
Cuentas y comisiones por pagar diversas	**10 y 11**		282,914,651	211,573,985	357,758,708
Provisiones	**12**		24,771,913	24,771,913	44,690,780
Impuesto de la renta diferido	**10**		0	0	734,859
TOTAL PASIVO			**344,446,265**	**307,728,111**	**501,616,590**
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	**13**		**1,500,000,000**	**1,500,000,000**	**1,500,000,000**
Capital pagado			1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
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**		**202,842,604**	**202,842,604**	**152,774,042**
Reserva legal			202,842,604	202,842,604	152,774,042
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	**13**		**3,548,378,400**	**2,547,007,164**	**2,597,075,726**
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores			3,548,378,400	2,547,007,164	2,597,075,726
RESULTADO DEL PERÍODO	**13**		**484,119,734**	**1,001,371,236**	**638,820,783**
Utilidad del año			484,119,734	1,001,371,236	638,820,783
TOTAL PATRIMONIO			**5,855,645,476**	**5,371,525,742**	**5,008,975,289**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢	**6,200,091,741**	**5,679,253,853**	**5,510,591,879**

Las notas son parte integrante de los estados financieros

CAROL VIVIANA SEQUEIRA HERNANDEZ (FIRMA) — Firmado digitalmente por CAROL VIVIANA SEQUEIRA HERNANDEZ (FIRMA) Fecha: 2022.07.19 12:03:37 -06'00'

Licda. Carol Sequeira Hernández
Contadora

MYRNA VILLALOBOS STELLER (FIRMA) — Firmado digitalmente por MYRNA VILLALOBOS STELLER (FIRMA) Fecha: 2022.07.19 12:01:06 -06'00'

Licda. Mirna Villalobos Steller
Auditora Interna

RONALD ENRIQUE MUÑOZ LEITON (FIRMA) — Firmado digitalmente por RONALD ENRIQUE MUÑOZ LEITON (FIRMA) Fecha: 2022.07.19 11:58:29 -06'00'

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 Junio de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	junio-22	junio-21
Ingresos Financieros			
Ingresos financieros por disponibilidades		¢ 2,517,663	3,561,610
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		99,910,256	92,478,225
Ganancias por diferencial cambiario		164,836	0
Total Ingresos Financieros	**15**	**102,592,755**	**96,039,835**
Gastos Financieros			
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		3,438,761	6,954,783
Pérdida por diferencial cambiaria		0	19,509
Total de Gastos Financieros	**16**	**3,438,761**	**6,974,292**
Gastos por estimación de deterioro de activos	**16**	13,788,585	12
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisione	**15**	9,811,869	0
RESULTADO FINANCIERO		**95,177,278**	**89,065,531**
Ingresos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		797,389,666	979,656,958
Ingresos con partes relacionadas		308,351,824	335,870,378
Otros ingresos operativos		80,499,960	80,877,209
Total Ingresos Operativos Diversos	**15**	**1,186,241,450**	**1,396,404,545**
Gastos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		271,799	360,817
Gastos con partes relacionadas		1,043,590	1,043,590
Otros gastos operativos		12,835,759	2,383,849
Total Gastos Operativos Diversos	**16**	**14,151,148**	**3,788,256**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**1,172,090,302**	**1,392,616,289**
Gastos de Administración			
Gastos de personal		521,905,290	515,912,774
Gastos por servicios externos		8,153,152	14,060,689
Gastos de movilidad y comunicaciones		17,468,127	16,076,809
Gastos de infraestructura		33,944,939	33,100,620
Gastos generales		28,195,648	22,724,155
Total de Gastos de Administración	**16**	**609,667,156**	**601,875,047**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**657,600,424**	**879,806,773**
Impuesto sobre la renta	**20**	178,757,890	240,985,990
Disminución de impuesto sobre renta	**15**	5,277,200	0
RESULTADO DEL PERIODO		¢ **484,119,734**	**638,820,783**

Las notas forman parte integral de los estados financieros

CAROL VIVIANA SEQUEIRA HERNANDEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por CAROL VIVIANA SEQUEIRA HERNANDEZ (FIRMA)
Fecha: 2022.07.19 12:04:01 -06'00'

Licda. Carol Sequeira Hernández
Contadora

MYRNA VILLALOBOS STELLER (FIRMA)
Firmado digitalmente por MYRNA VILLALOBOS STELLER (FIRMA)
Fecha: 2022.07.19 12:01:31 -06'00'

Licda. Mirna Villalobos Steller
Auditora Interna

RONALD ENRIQUE MUÑOZ LEITON (FIRMA)
Firmado digitalmente por RONALD ENRIQUE MUÑOZ LEITON (FIRMA)
Fecha: 2022.07.19 11:59:01 -06'00'

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 Junio de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	NOTAS		junio-22	junio-21
Flujo de efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período		¢	484,119,734	638,820,783
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciaciones y amortizaciones			43,505,632	44,074,249
Otras provisiones			0	0
Deterioro de activos financieros			3,976,716	0
			47,482,348	**44,074,249**
Variación en los activos (aumento)				
Productos por cobrar			-16,473,873	-44,613,560
Otros activos			-86,173,947	-87,489,832
			-102,647,820	**-132,103,392**
Variación neta en los pasivos aumento				
Otras cuentas por pagar y provisiones			71,340,665	156,098,761
Otros pasivos			0	0
			71,340,665	**156,098,761**
Flujos netos de efectivo provisto de actividades de operación:			**500,294,927**	**706,890,401**
Flujos neto de efectivo en actividades de inversión				
(Aumento) de inmuebles, mobiliario y equipo			-1,467,014	-2,814,724
(Aumento) disminución de inversiones al costo amortizado			-1,328,394,204	-1,512,781,397
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión			**-1,329,861,218**	**-1,515,596,121**
Flujos netos de efectivo de actividades de financiación:				
Obligaciones con entidades Financieras			-34,622,512	-29,071,681
Flujos netos de efectivo (usados) y provisto en las actividades de financiación			**-34,622,512**	**-29,071,681**
Flujo de efectivo durante el periodo			-864,188,803	-837,777,401
Efectivo y equivalentes al inicio del año			1,969,167,753	1,620,763,853
Efectivo y equivalentes al final del periodo	**3**	¢	**1,104,978,950**	**782,986,452**

Las notas son parte integrante de los estados financieros

CAROL VIVIANA SEQUEIRA HERNANDEZ (FIRMA) — Firmado digitalmente por CAROL VIVIANA SEQUEIRA HERNANDEZ (FIRMA) Fecha: 2022.07.19 12:04:21 -06'00'

Licda. Carol Sequeira Hernández
Contadora

MYRNA VILLALOBOS STELLER (FIRMA) — Firmado digitalmente por MYRNA VILLALOBOS STELLER (FIRMA) Fecha: 2022.07.19 12:01:58 -06'00'

Licda. Mirna Villalobos Steller
Auditora Interna

RONALD ENRIQUE MUÑOZ LEITON (FIRMA) — Firmado digitalmente por RONALD ENRIQUE MUÑOZ LEITON (FIRMA) Fecha: 2022.07.19 11:59:33 -06'00'

Msc. Ronald Muñoz Leitón
Gerente General

CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado al 30 de Junio de 2022 y 2021
(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 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	638,820,783	638,820,783
Utilidad acumulada-periodos anteriores	0	0	0	0	0	0
Reserva Legal	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Saldos al 30 de junio 2021	**1,500,000,000**	**120,304,738**	**0**	**152,774,042**	**3,235,896,509**	**5,008,975,289**
Saldo al 01 de enero del 2022	1,500,000,000	120,304,738	0	202,842,604	3,548,378,400	5,371,525,742
Resultado del año	0	0	0	0	484,119,734	484,119,734
Utilidad acumulada-periodos anteriores	0	0	0	0	0	0
Reserva Legal	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Saldos al 30 de junio 2022	**1,500,000,000**	**120,304,738**	**0**	**202,842,604**	**4,032,498,134**	**5,855,645,476**

Las notas son parte integrante de los estados financieros

CAROL VIVIANA SEQUEIRA HERNANDEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por CAROL VIVIANA SEQUEIRA HERNANDEZ (FIRMA)
Fecha: 2022.07.19 12:04:46 -06'00'

Licda Carol Sequeira Hernández
Contadora

MYRNA VILLALOBOS STELLER (FIRMA)
Firmado digitalmente por MYRNA VILLALOBOS STELLER (FIRMA)
Fecha: 2022.07.19 12:02:26 -06'00'

Licda. Mirna Villalobos Steller
Auditora Interna

RONALD ENRIQUE MUÑOZ LEITON (FIRMA)
Firmado digitalmente por RONALD ENRIQUE MUÑOZ LEITON (FIRMA)
Fecha: 2022.07.19 11:59:55 -06'00'

Msc. Ronald Muñoz Leitón
Gerente General

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de Junio de 2022

(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 junio 2022 se contaba con cuarenta y tres empleados, al 31 de diciembre 2021 y al 30 de junio 2021 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 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 30 junio 2022 y 2021 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era de ¢ 692.25 y ¢621.92, al 31 de diciembre del 2021 la tasa de cambio de venta del dólar estadounidense era de ¢645.25 por cada US$1.00.

b. Activos y pasivos denominados en monedas extranjeras

Al 30 de junio 2022 y 2021 la Sociedad Agencia de Seguros poseía en la cuenta bancaria #621637-2 del Banco Nacional de Costa Rica la suma de $ 1.097.29 y $886.14 respectivamente y al 31 de diciembre 2021 $2.175.34. La cuenta por cobrar en dólares al 30 de junio del 2022 corresponde a $111.65, al 31 de diciembre del 2021 corresponde a $202.13, al 30 de junio 2021 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, y las cuentas por cobrar por operaciones entre compañías relacionadas. 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
Sofware	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 riegos 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 desmantelar 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:

		jun-22	dic-21	jun-21
Efectivo	¢	867,500	1,367,500	867,500
Depósitos vista en entidades financiera del país		178,425,759	293,948,000	117,529,330
Total Efectivo		**179,293,259**	**295,315,500**	**118,396,830**
Inversiones con vencimiento menor a 60 días		925,685,690	1,673,852,253	664,589,622
Total	¢	**1,104,978,949**	**1,969,167,753**	**782,986,452**

Nota 4 Inversiones en instrumentos financieros

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

		jun-22	dic-21	jun-21
Disponibles al valor razonable con cambios en resultados	¢	223,685,690	221,957,533	4,762,589,415
Inversiones al costo amortizado		5,312,424,496	4,733,925,012	-
Instrumentos vencidos y restringido		45,000,000	45,000,000	45,000,000
Productos por cobrar		87,965,205	115,246,121	57,682,151
(Estimación por deterioro en instrumentos financieros)		(124,727,587)	(120,750,871)	-
Total	¢	**5,544,347,804**	**4,995,377,795**	**4,865,271,566**

A continuación se presenta el detalle de las inversiones al 30 de junio 2022, 2021 y al 31 de diciembre 2021, desglosadas por moneda.

Detalle de la inversiones al 30 de Junio 2022

Emisor	Tipo de inversión	Tasa o rendimiento promedio	Vencimiento	Saldo
INVERSIONES EN INTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				
COLONES				
A-Fondos de inversión				
INS Inversiones Safi	INS liquidez público colones	0.34%	A la vista	99,763,258
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	0.86%	A la vista	123,922,432
TOTAL FONDOS DE INVERSIONES				**223,685,690**
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO				
COLONES				
A-Títulos valores				
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
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.20%	ene-23	200,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	ene-23	300,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	ene-23	275,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	feb-23	200,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.10%	feb-23	150,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	feb-23	200,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	feb-23	430,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.10%	mar-23	125,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.06%	mar-23	125,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.00%	mar-23	250,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.00%	abr-23	200,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.22%	abr-23	100,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.22%	may-23	125,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.22%	may-23	150,000,000
Grupo Mutual Alajuela - la Vivienda	Certificado de depósito a plazo	5.00%	may-23	200,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.00%	may-23	300,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.85%	may-23	115,000,000
Banco de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	5.85%	jun-23	150,000,000
TOTAL DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS A COSTO AMORTIZADO				**5,312,424,497**
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				
COLONES				
A-Instrumentos restringidos				
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.25%	jul-22	10,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.01%	feb-23	35,000,000
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				87,118,229
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				846,976
TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES				**87,965,205**
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)				
(Estimación por deterioro para instrumentos financieros)				-124,727,587
TOTAL ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS				**-124,727,587**
Total inversiones al 30 de Junio 2022				**5,544,347,804**

Detalle de la inversiones al 31 de Diciembre 2021

Emisor	Tipo de inversión	Tasa o rendimiento promedio	Vencimiento	Saldo
INVERSIONES EN INTRUMENTOS 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 30 de Junio 2021

Emisor	Tipo de inversión	Tasa o rendimiento promedio	Vencimiento	Saldo
INVERSIONES EN INTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				
COLONES				
A-Fondos de inversión				
INS Inversiones Safi	INS liquidez público colones	0.52%	A la vista	90,802,754
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Mercado de dinero colones	1.59%	A la vista	122,865,105
TOTAL FONDOS DE INVERSIONES				**213,667,859**
COLONES				
A-Titulos valores				
Banco Popular y de Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	3.53%	ago-21	235,421,590
Banco Popular y de Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	3.98%	ago-21	205,500,173
Banco Popular y de Deasarrollo Comunal	Certificado de depósito a plazo	3.90%	sep-21	320,890,829
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	2.92%	oct-21	200,875,556
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
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	3.01%	mar-22	100,783,959
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
TOTAL TUTULOS VALORES				**4,548,921,556**
TOTAL INVERSIONES EN INTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTAD				**4,762,589,415**
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS				
COLONES				
A-Instrumentos restringidos				
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.50%	jul-21	10,000,000
Banco Nacional de Costa Rica	Certificado de depósito a plazo	4.50%	feb-22	35,000,000
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				56,833,216
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos				848,935
TOTAL CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADO A INVERSIONES				**57,682,151**
Total inversiones al 30 de Junio 2021				**4,865,271,566**

Nota 5 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

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

		jun-22	dic-21	jun-21
Comisiones por cobrar al INS	¢	25,579,360	9,723,478	23,495,837
Comisiones por cobrar marchamos		-	1,369,006	-
Comisiones por cobrar INS caución		-	342,930	47,192,415
Comisiones por cobrar INS dólares		77,289	130,424	268,079
Comisiones por cobrar INS crediticio		102,416,098	67,112,544	73,272,474
Cuentas por cobrar por operaciones relacionadas		55,977,013	61,534,777	63,122,658
Impuesto sobre la renta diferido		38,662,479	38,193,206	1,310,638
Otras cuentas por cobrar varias		217,065	768,149	661,649
Total	¢	**222,929,304**	**179,174,514**	**209,323,750**

Nota 6 Propiedad, mobiliario y equipo

Al 30 de junio 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Al 30 de junio 2022

		Vehículo	Equipo de cómputo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Total
Costo:						
Saldo al 31 de diciembre del 2021	¢	121,807,848	11,164,672	12,966,674	185,724,560	331,663,754
Adiciones del año		-	280,014	1,187,000		1,467,014
Retiros del año		-				-
Saldo al 30 de junio del 2022		121,807,848	11,444,686	14,153,674	185,724,560	333,130,768
Depreciación acumulada - costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	(64,911,481)	(4,239,291)	(6,003,154)	(121,217,415)	(196,371,341)
Gasto por depreciación del año		(6,090,392)	(1,379,630)	(934,442)	(30,954,092)	(39,358,556)
Retiros del año		-				-
Saldo al 30 de junio del 2022		(71,001,873)	(5,618,921)	(6,937,596)	(152,171,507)	(235,729,897)
Saldo neto al 30 de junio de 2022	¢	50,805,975	5,825,765	7,216,078	33,553,053	97,400,871

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

		Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
Costo:						
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	¢	74,745,109	10,948,288	16,305,295	83,725,867	185,724,559
Adiciones del año		-	-	-	-	-
Retiros del año		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio del 2022		74,745,109	10,948,288	16,305,295	83,725,867	185,724,559
Depreciación acumulada - costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021		(47,231,116)	(7,298,858)	(10,870,198)	(55,817,244)	(121,217,416)
Gasto por depreciación del año		(12,457,518)	(1,824,714)	(2,717,547)	(13,954,312)	(30,954,091)
Retiros del año		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio del 2022		(59,688,634)	(9,123,572)	(13,587,745)	(69,771,556)	(152,171,506)
Saldo neto al 30 de junio de 2022	¢	15,056,475	1,824,716	2,717,550	13,954,312	33,553,053

Al 31 de diciembre 2021

		Vehículo	Equipo de cómputo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Total
Costo:						
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		-	2,866,841	1,481,798	4,989,995	9,338,634
Retiros del año		-	(4,979,229)	(881,765)		(5,860,994)
Saldo al 31 de diciembre del 2021		121,807,848	11,164,672	12,966,674	185,724,560	331,663,754
Depreciación acumulada - costo:						
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	6,925,381	6,963,520	64,507,145	135,292,413

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

		Edificio e instalaciones	**Equipo y mobiliario**	**Equipo de cómputo**	**Otros activos**	**Total**
Costo:						
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
Depreciación acumulada - costo:						
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 30 de junio 2021

		Vehículo	Equipo de cómputo	Mobiliario y equipo de oficina	Activos por derecho de uso (1)	Total
Costo:						
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		-	2,576,836	237,900	-	2,814,736
Retiros del año		-	(3,809,068)	(579,995)	-	(4,389,063)
Saldo al 30 de junio del 2021		121,807,848	12,044,828	12,024,546	180,734,565	326,611,787
Depreciación acumulada - costo:						
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		(6,090,392)	(1,481,687)	(783,845)	(30,122,427)	(38,478,351)
Retiros del año		-	3,809,058	579,994	-	4,389,052
Saldo al 30 de junio del 2021		(58,821,089)	(3,748,061)	(5,487,783)	(90,367,281)	(158,424,214)
Saldo neto al 30 de junio de 2021	¢	62,986,759	8,296,767	6,536,763	90,367,284	168,187,573

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

		Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
Costo:						
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		-	-	-	-	-
Retiros del año		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio del 2021		69,755,114	10,948,288	16,305,295	83,725,868	180,734,565
Depreciación acumulada - costo:						
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		(11,625,852)	(1,824,714)	(2,717,550)	(13,954,311)	(30,122,427)
Retiros del año		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio del 2021		(34,877,557)	(5,474,143)	(8,152,648)	(41,862,933)	(90,367,281)
Saldo neto al 30 de junio de 2021	¢	34,877,557	5,474,145	8,152,647	41,862,935	90,367,284

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		jun-22	dic-21	jun-21
Retenciones del 2%	¢	17,059,709	39,651,828	20,662,573
Adelanto del impuesto sobre la renta		102,388,245	-	101,001,271
TOTAL	¢	**119,447,954**	**39,651,828**	**121,663,844**

Pólizas de seguros y otros gastos pagados por anticipado

Pólizas pagadas por anticipado		**jun-22**	**dic-21**	**jun-21**
Seguros riesgos de trabajo	¢	1,144,436	163,934	1,147,536
Seguro de fidelidad		1,005,796	457,186	1,005,796
Seguro valores en tránsito		11,246	78,752	11,246
Seguro equipo electrónico		31,507	59,650	31,487
Seguro de automóviles		337,062	318,076	636,147
Seguro responsabilidad civil		556,924	1,724,776	468,771
Seguro de incendio		26,278	57,808	26,278
Total polizas pagadas por anticipado	¢	**3,113,249**	**2,860,182**	**3,327,261**
Otros gastos pagados por anticipado				
Tarjeta virtual quick pass		94,190	30,899	85,001
Total otros gastos pagados por anticipado	¢	**94,190**	**30,899**	**85,001**
Total Gastos Pagados por Anticipado		**122,655,393**	**42,542,909**	**125,076,106**

Nota 8 Otros activos

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

		jun-22	**dic-21**	**jun-21**
Cargos diferidos				
Mejoras propiedades arrendamiento	¢	**882,699**	**1,479,640**	**2,076,581**
Bienes Diversos				
Biblioteca y obras de arte		**571,500**	**571,500**	**571,500**
Total Bienes Diversos		**571,500**	**571,500**	**571,500**
Operaciones pendientes de imputación				
Operaciones por liquidar		**631,300**	**0**	**114,450**
Activos intangibles				
Licencias comercialización de seguros		9,389,335	9,389,336	9,389,336
Software en uso		9,265,276	7,385,246	10,709,187
Total Activos Intangibles		**18,654,611**	**16,774,582**	**20,098,523**
Otros activos restringidos (1)				
Depositos en garantía		**12,725,000**	**12,725,000**	**1,475,000**

(1) Al 30 de junio 2022 y 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 30 de junio 2021 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 junio 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Al 30 de junio 2022

Detalle		Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
Obligaciones por derecho de uso	¢	29,893,527	4,092,921	6,095,590	31,300,175	71,382,213
Pagos por arrendamiento		(14,499,256)	(1,985,189)	(2,956,544)	(15,181,523)	(34,622,512)
Total	¢	**15,394,271**	**2,107,732**	**3,139,046**	**16,118,652**	**36,759,701**

Al 31 de diciembre 2021

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 30 de junio 2021

Detalle		Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Otros activos	Total
Obligaciones por derecho de uso	¢	49,210,570	7,723,756	11,502,996	59,066,602	127,503,924
Pagos por arrendamiento		(11,220,314)	(1,761,064)	(2,622,754)	(13,467,549)	(29,071,681)
Total	¢	**37,990,256**	**5,962,692**	**8,880,242**	**45,599,053**	**98,432,243**

Nota 10 Cuentas por pagar

Se presenta a continuación el detalle de esta partida:

		jun-22	dic-21	jun-21
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad(nota 20)	¢	202,517,649	129,164,602	268,817,378
Aportaciones patronales por pagar		13,279,979	26,829,704	12,703,082
Impuestos retenidos por pagar		4,559,639	12,842,976	4,533,982
Aportaciones laborales retenidas por pagar		5,261,878	10,630,638	5,033,296
Otras cuentas y comisiones por pagar		707,547	418,316	342,121
Impuesto sobre la renta diferido		0	0	734,859
Total	¢	**226,326,692**	**179,886,236**	**292,164,718**

Nota 11 Gastos acumulados por pagar

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

		jun-22	dic-21	jun-21
Vacaciones acumuladas por pagar	¢	25,179,252	23,254,110	34,240,098
Aguinaldo acumulado por pagar		31,408,707	8,433,639	32,088,751
Total	¢	**56,587,959**	**31,687,749**	**66,328,849**

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 30 de junio 2022 y 31 de diciembre del 2021 y de ¢44,690,780 al 30 de junio 2021, 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 junio 2022, 2021 y 31 de diciembre del 2021 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.

		jun-22	dic-21	jun-21
Capital social común	¢	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
Aportes para incrementos de capital		120,304,738	120,304,738	120,304,738
Reserva legal		202,842,604	202,842,604	152,774,042
Utilidades acumuladas		3,548,378,400	2,547,007,164	2,597,075,726
Utilidad del período		484,119,734	1,001,371,236	638,820,783
Total	**¢**	**5,855,645,476**	**5,371,525,742**	**5,008,975,289**

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 junio del 2022, 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 junio 2022 y 31 de diciembre 2021 la compañía ha constituido reservas legales por ¢202,842,604 y al 30 de junio 2021 ¢152,774,042.

Nota 15 Ingresos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

		jun-22	dic-21	jun-21
INGRESOS FINANCIEROS	¢	**102,700,391**	**195,329,214**	**96,075,829**
Ingresos financieros por disponibilidades		2,517,663	7,036,782	3,561,610
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		99,910,256	188,057,883	92,478,225
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		272,472	234,549	35,994
INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		**9,811,869**	**19,918,866**	**0**
Disminución de estimación de inversiones instrumentos financieros		9,811,869	19,918,866	0
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		**1,186,241,450**	**2,621,207,109**	**1,396,404,545**
Comisiones por servicios		797,389,666	1,865,109,900	979,656,958
Otros ingresos con partes relacionadas	Ver Nota 18.4	308,351,824	666,181,511	335,870,378
Otros ingresos operativos		80,499,960	89,915,698	80,877,209
DISMINUCION DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**5,277,200**	**36,225,261**	**0**
TOTAL INGRESOS	¢	**1,304,030,910**	**2,872,680,450**	**1,492,480,374**

Nota 16 Gastos

La composición de esta partida contable es la siguiente:

		jun-22	dic-21	jun-21
GASTOS FINANCIEROS	¢	**3,546,397**	**12,354,811**	**7,010,286**
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financier		3,438,761	12,297,762	6,954,783
Pérdida por diferencial cambiaria y unidades de desarrollo (UD)		107,636	57,049	55,503
GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		**13,788,585**	**120,750,889**	**12**
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financiero		13,788,585	120,750,871	0
Cargos de bienes diversos		0	18	12
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		**14,151,148**	**43,773,567**	**3,788,256**
Comisiones por servicios		271,799	837,148	360,817
Gastos con partes relacionadas		1,043,590	2,087,180	1,043,590
Otros gastos operativos		12,835,759	40,849,239	2,383,849
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		**609,667,156**	**1,289,973,760**	**601,875,047**
Gastos de personal (1)		521,905,290	1,105,534,620	515,912,774
Gastos por servicios externos		8,153,152	24,344,519	14,060,689
Gastos de movilidad y comunicaciones		17,468,127	35,437,689	16,076,809
Gastos de infraestructura (2)		33,944,939	66,884,275	33,100,620
Gastos generales		28,195,648	57,772,657	22,724,155
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		**178,757,890**	**404,456,187**	**240,985,990**
Impuesto sobre la renta		178,757,890	404,456,187	240,985,990
TOTAL GASTOS		**819,911,176**	**1,871,309,214**	**853,659,591**

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

		jun-22	dic-21	jun-21
Gastos de personal:				
Sueldos y bonificaciones de personal	¢	277,777,501	543,989,264	276,632,632
Remuneraciones a directores y fiscales		80,484,176	177,805,197	91,504,661
Tiempo extraordinario		5,585,521	8,713,341	4,590,025
Viáticos		3,691,275	4,821,778	2,560,056
Décimo tercer sueldo		24,080,218	52,621,393	24,130,885
Vacaciones		20,664,087	42,313,211	19,727,083
Incentivos		0	52,145,598	0
Auxilio de cesantía		17,621,288	32,044,163	14,745,705
Cargas sociales patronales		66,486,781	145,240,921	66,633,300
Refrigerio		0	13,708	13,708
Vestimentas		1,685,264	6,189,120	0
Capacitación		8,380,005	10,750,479	1,998,385
Seguros para el personal		2,618,732	5,000,384	2,621,112
Fondo de capitalización laboral		10,117,555	22,101,010	10,138,980
Otros gastos de personal		2,712,887	1,785,053	616,242
Total	¢	**521,905,290**	**1,105,534,620**	**515,912,774**

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

Gastos de infraestructura:		**jun-22**	**dic-21**	**jun-21**
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢	-	36,000	36,000
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos		79,833	159,540	79,720
Gastos por Activos por derecho de uso		30,954,093	60,972,561	30,122,427
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos		2,314,072	4,522,291	2,265,532
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler		596,941	1,193,883	596,941
Total	¢	**33,944,939**	**66,884,275**	**33,100,620**

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 2021, 2020, 2019, 2018, y 2017, 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 30 de junio 2022 y 2021 el monto pagado es de ¢39.104.864 y 37.070.057 y al 31 de diciembre del 2021 el monto pagado es de ¢75,496,648.

Para el 30 de junio 2022 y 2021 y el 31 de diciembre 2021 el registro del arrendamiento de las instalaciones se realiza de acuerdo con la NIIF 16. Definidas en las siguientes cuentas:

Cuenta	Nota	jun-22	dic-21	jun-21
Activo por Derecho de Uso	N° 6	33,553,053	64,507,145	90,367,284
Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo	N° 9	36,759,701	71,382,213	98,432,243
Gasto por Derecho de Uso-Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	N°16	3,438,761	12,297,762	6,954,783
Gastos por Activo por Derecho de Uso	N°16.2	30,954,093	60,972,561	30,122,427

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 junio 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021 la suma devengada es por un monto de ¢308.351.824, ¢335,870,378 y ¢666,181,511 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:

Junio del 2022

Tipo de Contrato	Tipo de Instrumento Financiero	Fecha de Compra	Fecha Vencimiento	Monto
Arrendamiento con Caja de ANDE	CDP 40001208159264 BNCR	09/07/2021	11/07/2022	10,000,000.00
Comercialización con el INS	CDP 40001208159752 BNCR	02/02/2022	02/02/2023	35,000,000.00
Total de Activos Restringidos				**45,000,000.00**

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**

Junio del 2021

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 40001208158895 BNCR	23/02/2021	23/02/2022	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 junio 2022, 2021 y al 31 de diciembre 2021, la Sociedad Agencia de Seguros tiene créditos fiscales por aplicar descritos en la siguiente nota:

		jun-22	dic-21	jun-21
Utilidad contable		**658,793,440**	**1,405,827,423**	**879,071,914**
Ingresos no gravables:				
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	¢	99,910,256	188,057,883	92,478,224
Diferencias temporarias deducibles		5,277,200	36,225,261	-
Disminución estimaciones inversiones intrumentos financieros		9,811,869	-	-
Gastos no deducibles:				
Gastos financieros		-	-	-
Otros gastos operativos		20,578,800	45,871,221	13,901,755
Gasto de estimación por deterioro instrumentos financieros		13,788,585	120,750,871	-
Cuentas por cobrar incobrables		-	20,919	20,913
Impuesto sobre la renta diferido		4,084,185	-	320,746
Total Gastos no deducibles		**38,451,570**	**166,643,011**	**14,243,414**
Base imponible gravable		582,245,685	1,348,187,290	800,837,104
Impuesto sobre la renta del 30%		174,673,706	404,456,187	240,251,131
Pagos anticipados		-	303,003,813	-
Cuentas por pagar por impuestos sobre la renta		**174,673,706**	**101,452,374**	**240,251,131**
Impuesto al valor agregado por pagar		27,843,943	27,712,228	28,566,247
Cuentas por pagar por impuestos (Nota 10)	¢	**202,517,649**	**129,164,602**	**268,817,378**
Determinación del Impuesto Sobre la renta diferido				
Ajuste por valoración de instrumentos financieros con cambios en resultados		-	-	2,449,531
Impuesto sobre la renta diferido 30%		**-**	**-**	**734,859**
Determinación del Impuesto sobre la renta				
Impuesto sobre la renta		174,673,706	404,456,187	240,251,131
Impuesto sobre la renta diferido		4,084,185	-	734,859
Impuesto y participaciones sobre utilidades		**178,757,890**	**404,456,187**	**240,985,991**

Nota 21 Notas sobre los instrumentos financieros

Al 30 de junio 2022

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 0,0358% del patrimonio que es equivalente a ¢ 80 071,57 colones. El riesgo, porcentualmente se mantuvo igual, respecto al mes anterior y en colones aumentó en ¢92,84 comparándolo con el mes de mayo 2022.

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 0.0358% de patrimonio.

Riesgo Cambiario.

Para este mes el riesgo cambiario es de un 0,0001% 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.

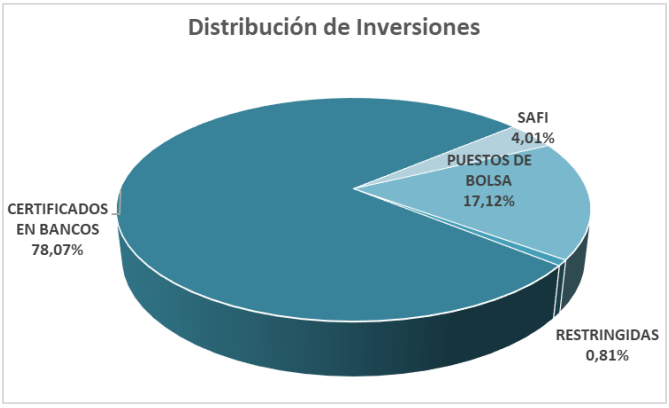
No se registran inversiones en dólares.

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 20% del total de la cartera de inversiones en una sola SAFI y al cierre del mes de Setiembre se tenía un 1.79% en la SAFI del INS, 2.22% en la SAFI del Popular y el restante 95.99% está en puestos de bolsa y en inversiones restringidas.

Manejo de Inversiones Por Puesto de Bolsa

Se establece como límite mantener máximo un 40% del total de inversiones en un solo puesto de bolsa, por acuerdo de Junta Directiva se autoriza aumenta en un 5% a partir de febrero de 2022, quedando en un 45% actualmente las inversiones que se tienen en puestos de bolsa se detallan como sigue.

En el BNCR se tiene un 35.92%, en la Mutual Alajuela con un 17.12%, en el Banco de Costa Rica un 42.14% y el restante 4.82% 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 junio 2022, 2021 y diciembre 2021.

CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A

Reporte de Brechas para junio 2022

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	¢ 338,128,947	944,537,150	734,049,611	3,769,602,838	0	0	¢ 5,786,318,546
Cartera de créditos MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento activos MN (sensibles a tasas)	¢ 338,128,947	944,537,150	734,049,611	3,769,602,838	0	0	¢ 5,786,318,546

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	0
Obligaciones con entidades financieras	6,343,546	12,687,091	19,030,637	0	0	0	38,061,274
Total recuperación de pasivos MN (sensibles a tasas)	¢ 6,343,546	12,687,091	19,030,637	0	0	0	¢ 38,061,274
Brecha en Moneda Nacional	331,785,402	931,850,059	715,018,974	3,769,602,837	0	0	5,748,257,272

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	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	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 extrangera	0	0	0	0	0	0	0

CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A

Reporte de Brechas para diciembre 2021

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	¢	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 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		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 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		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		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 extrangera		0	0	0	0	0	0		0

CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A

Reporte de Brechas para junio 2021

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	¢	225,802,483	770,442,883	799,979,458	3,178,600,702	0	0	¢	4,974,825,526
Cartera de créditos MN		0	0	0	0	0	0		0
Total vencimiento activos MN (sensibles a tasas)	¢	225,802,483	770,442,883	799,979,458	3,178,600,702	0	0	¢	4,974,825,526

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		0
Obligaciones con entidades financieras		6,004,411	12,008,821	18,013,232	36,026,464	36,026,464	0		108,079,392
Total recuperación de pasivos MN (sensibles a tasas)	¢	6,004,411	12,008,821	18,013,232	36,026,464	36,026,464	0	¢	108,079,392
Brecha en Moneda Nacional		219,798,072	758,434,062	781,966,226	3,142,574,238	-36,026,464	0		4,866,746,133

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		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		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 extrangera		0	0	0	0	0	0		0

CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A

Calce de Plazo al 30 de junio del 2022

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 de30 días	Total
COLONES										
Disponibilidades	¢	178,533,660	0	0	0	0	0	0	0	178,533,660
Inversiones		223,685,690	114,183,886	610,094,765	329,344,330	723,364,490	3,668,402,231	0	0	5,669,075,392
	¢	**402,219,350**	**114,183,886**	**610,094,765**	**329,344,330**	**723,364,490**	**3,668,402,231**	**0**	**0**	**5,847,609,052**
Obligaciones con entidades financieras		0	5,974,736	6,034,680	6,095,226	18,655,059	0	0	0	36,759,700
Total vencimiento pasivos		**0**	**5,974,736**	**6,034,680**	**6,095,226**	**18,655,059**	**0**	**0**	**0**	**36,759,700**
Calce activos y pasivos colones		**402,219,350**	**108,209,150**	**604,060,085**	**323,249,104**	**704,709,431**	**3,668,402,231**	**0**	**0**	**5,810,849,352**

		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	¢	759,599	0	0	0	0	0	0	0	759,599
Inversiones		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	**759,599**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**759,599**
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		**759,599**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**759,599**

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 de30 días	Total
COLONES										
Disponibilidades	¢	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	¢	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 30 de junio 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 de30 días	Total
COLONES										
Disponibilidades	¢	117,845,722	0	0	0	0	0	0	0	117,845,722
Inversiones		213,667,858	10,372,937	443,326,125	321,619,718	788,318,723	3,087,966,205	0	0	4,865,271,566
	¢	**331,513,580**	**10,372,937**	**443,326,125**	**321,619,718**	**788,318,723**	**3,087,966,205**	**0**	**0**	**4,983,117,288**
Obligaciones con entidades financieras		0	5,016,840	5,067,174	5,118,013	15,664,199	32,771,544	34,794,474	0	98,432,244
Total vencimiento pasivos		**0**	**5,016,840**	**5,067,174**	**5,118,013**	**15,664,199**	**32,771,544**	**34,794,474**	**0**	**98,432,244**
Calce activos y pasivos colones		**331,513,580**	**5,356,097**	**438,258,951**	**316,501,705**	**772,654,524**	**3,055,194,661**	**-34,794,474**	**0**	**4,884,685,044**

		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	¢	551,108	0	0	0	0	0	0	0	551,108
Inversiones		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	**551,108**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**551,108**
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		**551,108**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**551,108**

Nota 23 Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

Al 30 de junio 2022, 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 junio 2022, 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 junio 2022, 2021 y diciembre 2021, los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

		jun-22	dic-21	jun-21
Activos:				
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	¢	55,977,013	61,534,777	63,122,658
Total Activos		55,977,013	61,534,777	63,122,658
Ingresos:				
Ingresos con partes relacionadas		308,351,824	666,181,511	335,870,378
Total Ingresos		308,351,824	666,181,511	335,870,378
Gastos:				
Gastos con partes relacionadas		1,043,590	2,087,180	1,043,590
Gastos financieros por derecho de uso		3,438,761	12,297,762	6,954,783
Gastos por activos por derecho de uso		30,954,093	60,972,561	30,122,427
Total Gastos		35,436,444	75,357,503	38,120,800

Las cuentas por cobrar e 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 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 julio del 2022.

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