

COOPENAE CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

AL

30 DE JUNIO DEL 2020 Y 2019



COOPENAE CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.

Índice de Contenido

	Página
<u>Balance de Situación</u>	4
<u>Estado de Resultados</u>	5
<u>Estado de Flujos de Efectivo</u>	6
<u>Estado de Cambios en el Patrimonio</u>	7
<u>Notas a los Estados Financieros</u>	8

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

- 1- [Resumen de operaciones y políticas contables](#)
- 2- [Activos Sujetos a Restricciones](#)
- 3- [Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas](#)
- 4- [Disponibilidades](#)
- 5- [Inversiones en Instrumentos Financieros](#)
- 6- [Cuentas y Comisiones por Cobrar](#)
- 7- [Propiedades, Mobiliario y equipo \(neto\)](#)
- 8- [Otros Activos](#)
- 9- [Obligaciones con entidades](#)
- 10- [Cuentas por pagar y provisiones](#)
- 11- [Patrimonio](#)
- 12- [Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros](#)
- 13- [Otros Ingresos Financieros](#)
- 14- [Gastos Financieros](#)
- 15- [Diferencial Cambiario](#)
- 16- [Ingresos de Operación](#)
- 17- [Gastos Operativos](#)
- 18- [Gastos del Personal](#)
- 19- [Otros Gastos de Administración](#)
- 20- [Impuesto sobre la Renta](#)
- 21- [Cuentas de Orden](#)
- 22- [Administración del Riesgo](#)
- 23- [Suscripción de Contratos](#)
- 24- [Arrendamientos](#)

COOPENAE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
Estado de Situación Financiera No Auditados

Al 30 de junio del 2020, 31 de Diciembre 2019 y 30 de junio del 2019
(en colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2020	Diciembre 2019	Junio 2019
ACTIVOS				
Disponibilidades	4	¢ 34 743 375	¢ 23 850 316	¢ 6 880 540
Efectivo		100 000	14 544 201	100 000
Entidades financieras del país		34 643 375	9 306 115	6 780 540
Inversiones en instrumentos financieros	5	1 619 122 615	1 473 559 956	1 322 602 338
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1 506 034 302	1 378 758 000	1 250 004 983
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		80 000 000	80 000 000	60 000 000
Productos por cobrar		33 088 313	14 801 956	12 597 356
Cuentas y Comisiones por cobrar		66 165 235	75 521 031	58 182 854
Comisiones por cobrar	6	52 549 400	73 479 431	49 247 385
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3,6	-	-	591 499
Impuesto sobre la renta diferido	6	564 258	-	-
Otras cuentas por cobrar diversas	6	13 051 576	2 041 600	8 343 970
Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	7	78 107 902	36 495 163	30 087 974
Otros activos	8	76 522 453	36 604 466	45 184 751
Activos intangibles		259 619	778 857	4 171 159
Otros Activos		76 262 834	35 825 610	41 013 592
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 1 874 661 579	¢ 1 646 030 932	¢ 1 462 938 456
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con entidades	9	¢ 46 018 361	11 720 961	12 460 687
A plazo		46 018 361	11 720 961	12 460 687
Cuentas por pagar y provisiones	10	131 849 516	65 116 705	59 708 328
Provisiones		17 856 959	11 276 231	4 088 314
Otras Cuentas por pagar		113 992 557	53 840 474	55 620 014
TOTAL DE PASIVOS		¢ 177 867 877	¢ 76 837 667	¢ 72 169 015
PATRIMONIO				
Capital Social	11.a	¢ 1 000 551 048	¢ 1 000 551 048	1 000 551 048
Capital pagado		1 000 551 048	1 000 551 048	1 000 551 048
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		7 534 087	26 508 978	4 985 705
Reservas patrimoniales	11.b	37 948 252	31 016 563	31 016 563
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		504 184 987	372 482 898	372 482 898
Resultado del período		146 575 327	138 633 778	(18 266 774)
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 1 696 793 702	¢ 1 569 193 265	¢ 1 390 769 441
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 1 874 661 579	¢ 1 646 030 932	¢ 1 462 938 456
Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras	21	5 763 325 369	10 050 977 896	3 889 545 316

Lic. William Alcázar Vásquez
GERENTE GENERAL

Lic. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR

Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.

Estado de Resultados

Períodos de 6 meses terminados el 30 de junio del 2020 y 2019 No Auditados

(en colones sin céntimos)

	Nota	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre terminado a Junio	
		2020	2019	2020	2019
INGRESOS DE OPERACIÓN		¢ 502 097 446	384 354 565	¢ 241 151 015	179 530 008
Por comisiones por servicios	16	502 092 529	383 495 203	241 146 638	178 672 399
Por otros ingresos operativos	16	4 917	859 362	4 377	857 609
GASTOS OPERATIVOS		¢ 20 232 834	82 458 564	¢ 5 516 938	38 049 545
Por comisiones por servicios	17	10 428 151	53 012 514	3 521 151	23 803 151
Por provisiones	17	7 255 615	12 671 432	833 802	5 970 636
Por otros gastos con partes relacionadas	17	-	14 550 000	-	7 275 000
Por otros gastos operativos	17	2 549 068	2 224 618	1 161 984	1 000 759
GASTOS ADMINISTRATIVOS		¢ 324 265 136	363 739 097	¢ 155 778 956	166 979 911
Gastos del personal	18	226 972 105	188 304 606	113 756 637	85 841 170
Por otros gastos de administración	19	97 293 030	175 434 492	42 022 319	81 138 741
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		¢ 157 599 477	(61 843 096)	¢ 79 855 121	(25 499 449)
INGRESOS FINANCIEROS		¢ 65 512 482	47 114 297	¢ 24 838 197	24 650 464
Por inversiones en instrumentos financieros	12	45 435 506	46 595 032	24 607 050	24 584 824
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	15	823 108	518 530	231 116	65 620
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	13	19 253 810	-	-	-
Por otros ingresos financieros	13	58	735	31	20
GASTOS FINANCIEROS		¢ 4 610 111	3 537 974	¢ 2 006 079	1 658 851
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	14	2 777 213	662 838	1 299 332	328 793
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	15	1 738 426	2 766 157	655 966	1 272 707
Por otros gastos financieros	14	94 471	108 980	50 782	57 350
Por estimación de deterioro de activos		8 850 690	-	3 447 487	-
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		¢ 52 051 681	43 576 323	¢ 19 384 631	22 991 613
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		¢ 209 651 157	(18 266 774)	¢ 99 239 751	(2 507 836)
Impuesto sobre la renta	20	63 075 830	-	29 811 832	-
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		¢ 63 075 830	-	¢ 29 811 832	-
RESULTADO DEL PERIODO		¢ 146 575 327	(18 266 774)	¢ 69 427 919	(2 507 836)

Lic. William Alcázar Vásquez
GERENTE GENERAL

Lic. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR

Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Períodos de 6 meses terminados el 30 de junio del 2020 y 2019 No Auditados

(en colones sin céntimos)

	2020	2019
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	146 575 327	(18 266 774)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Gastos por provisión	7 255 615	10 138 828
Depreciaciones y amortizaciones	17 435 925	6 514 914
Estimaciones por inversiones	8 850 690	-
Gasto por Impuesto sobre la Renta	63 075 830	-
Cargos Financieros	2 777 213	662 838
Ingreso por intereses	(45 435 506)	(46 595 032)
	<u>53 959 768</u>	<u>(29 278 452)</u>
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Otros cuentas y comisiones por cobrar	9 355 796	172 051 618
Otros activos	(40 437 224)	(21 842 872)
	<u>(31 081 428)</u>	<u>150 208 747</u>
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(3 598 635)	(75 731 281)
Intereses recibidos	27 149 148	45 963 126
Intereses pagados	(2 777 213)	(662 838)
	<u>20 773 300</u>	<u>(30 430 993)</u>
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	<u>190 226 968</u>	<u>72 232 528</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(1 699 415 405)	(1 433 763 038)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	1 297 664 056	1 359 650 245
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(58 529 426)	(602 620)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>(460 280 775)</u>	<u>(74 715 413)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras nuevas	48 314 786	
Pagos de obligaciones	(14 017 386)	(706 182)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento	<u>34 297 400</u>	<u>(706 182)</u>
Aumento (disminución) neta en efectivo y equivalentes	<u>(235 756 408)</u>	<u>(3 189 068)</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>410 499 782</u>	<u>425 269 374</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	<u>174 743 375</u>	<u>422 080 306</u>

Lic. William Alcázar Vásquez
GERENTE GENERAL

Lic. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR

Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto No Auditados
Períodos de 6 meses terminados el 30 de junio del 2020 y 2019 No Auditados
(en colones sin céntimos)

Descripción	Capital social	Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2019	¢ 1 000 551 048	(648 953)	31 016 563	149 336 115	223 146 783	1 403 401 557
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5 634 658				5 634 658
Resultado período					(18 266 774)	(18 266 774)
Traslado de Utilidad del Período				223 146 783	(223 146 783)	-
Saldo al 30 de junio del 2019	¢ 1 000 551 048	4 985 705	31 016 563	372 482 898	(18 266 774)	1 390 769 441

Descripción	Capital social	Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2020	1 000 551 048	26 508 978	31 016 563	372 482 898	138 633 778	1 569 193 265
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(18 974 891)				(18 974 891)
Resultado período					146 575 327	146 575 327
Reserva legal			6 931 689			6 931 689
Traslado de Utilidad del Período				131 702 089	(138 633 778)	(6 931 689)
Saldo al 30 de junio del 2020	¢ 1 000 551 048	7 534 087	37 948 252	504 184 987	146 575 327	1 696 793 702

[Empty box for signature]

Lic. William Alcázar Vásquez
GERENTE GENERAL

[Empty box for signature]

Lic. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR

[Empty box for signature]

Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

(1) **Resumen de operaciones y políticas contables significativas**

(a) **Entidad que reporta**

Coopenae Correduría de Seguros, S.A. (en adelante la Compañía), fue creada el 15 de abril de 2009 y hasta el 28 de junio de 2017, se desempeñó como agencia de seguros. A partir de esa fecha la Compañía cambió su razón social a Coopenae Correduría de Seguros, S.A.

La Compañía está domiciliada en la provincia de San José, Costa Rica, Cantón Central, Calle Central, avenidas dieciséis y dieciocho, edificio Anexo 4 de Coopenae, R.L., y está constituida como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la comercialización de productos de seguros que ofrecen las diferentes compañías de seguros.

La Compañía es una subsidiaria propiedad en un 95% de la Cooperativa Nacional de Educadores, R.L. y 5% de Grupo Cooperativa Nacional de Productores de Sal, R.L. (Grupo Coonaprosal, R.L.) Al 30 de junio del 2020 y 2019, la Compañía cuenta con un total de 27 y 17 empleados, respectivamente.

La dirección electrónica de la Correduría de Seguros es: <http://www.coopenaese seguros.com>

(b) **Base para la preparación de los estados financieros**

i. Base de contabilidad

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las inversiones disponibles para la venta, las cuales se mantienen a su valor razonable.

(c) **Moneda funcional y de presentación**

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(d) Moneda extranjera*i. Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 30 de junio del 2020, ese tipo de cambio se estableció en ¢577,51 y ¢583,49 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente (¢576,72 y ¢583,64 al 30 de junio del 2019).

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de junio del 2020, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢583,49 por US\$1,00 (¢576,72 por US\$1,00 al tipo de cambio de compra en 2019). Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros.

A partir de la entrada en vigencia del 1 de julio 2019, de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas N° 9635 establece: “*Capítulo V, Artículo 15: En las operaciones, cuya contraprestación se haya fijado en moneda o divisa distintas al colón, se aplicará el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica...*”, “6- *Se reforma el párrafo primero y se adiciona un nuevo párrafo segundo, y se corren los existentes en el artículo 5- Renta bruta, de la Ley N.º 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta, de 21 de abril de 1988. Los textos son los siguientes: Todos los contribuyentes que tributen bajo este título, cuando efectúen operaciones en moneda extranjera que incidan en la determinación de su renta gravable, deberán efectuar la conversión de la moneda que se trate a moneda nacional utilizando el tipo de cambio de referencia para la venta establecido por el Banco Central de Costa Rica. Las diferencias cambiarias originadas en activos o pasivos, que resulten entre el momento de realización de la operación y el de percepción del ingreso o pago del pasivo, o el del cierre del periodo fiscal, constituirán una ganancia gravable o una pérdida deducible en su caso, en el periodo fiscal.*”

Notas a los estados financieros

No obstante, a través de los comunicados SGS-R-2262-2019 del 23 de octubre 2019, establece la aplicación de tipo de cambio venta del Banco Central de Costa Rica en la autoliquidación de su operativa por rentas de capital y/o ganancias y pérdidas de capital que no están afectas a la actividad lucrativa sujeta al Impuesto sobre las Utilidades en la presentación de información financiera a partir del 1 de julio de 2019.

Comunican que el conjunto de marras resuelve que las entidades supervisadas por el CONASSIF pueden seguir usando el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica para la presentación de las responsabilidades tributarias del impuesto sobre las utilidades, hasta concluir el período contable 2019. Para periodos posteriores se deberá aplicar tipo de cambio venta de referencia del Banco Central de Costa Rica.

(e) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: efectivo, inversiones, cuentas por cobrar, y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

Clasificación

Los instrumentos negociables son aquellos que la Compañía mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

Las cuentas por cobrar y por pagar se clasifican como instrumentos originados por la Compañía, puesto que se establecieron como producto de la prestación de servicios o la adquisición de bienes y servicios, respectivamente, y no para generar utilidades a corto plazo.

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Compañía ni se van a mantener hasta su vencimiento.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Compañía tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento.

De acuerdo con la regulación vigente, la Compañía debe clasificar sus inversiones en fondos de inversión abiertos como inversiones negociables, y no puede clasificar ninguna inversión como mantenida hasta el vencimiento.

Notas a los estados financieros

(i) Reconocimiento

Las cuentas por cobrar y por pagar originadas por la Compañía se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho u obligación se transfiere a la Compañía.

(ii) Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

(iii) Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales sí existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Correduría determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de la Compañía considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

Notas a los estados financieros

(iv) *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

(v) *Des reconocimiento*

Un activo financiero se da de baja cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se des reconocen cuando se liquidan.

(f) Deterioro de activos

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

(g) Propiedades, mobiliario y equipo.

Las propiedades, mobiliario y equipo se registran al costo, neto de la depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Notas a los estados financieros

Estos bienes se deprecian bajo el método de línea recta, tanto para propósitos financieros como impositivos, con base en las vidas estimadas de los activos respectivos.

i. Desembolsos subsiguientes

Los desembolsos incurridos para reemplazar un componente de una partida de inmueble, mobiliario y equipo, que hayan sido contabilizados por separado, se capitalizan. Los ítems reemplazados se dan de baja. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros incluidos dentro de la partida de inmueble, mobiliario y equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos a medida en que se incurren.

ii. Depreciación

La depreciación se carga a resultados utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

	<u>Vida útil</u>
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	10 años

(h) Otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

*(i) Beneficios a empleados**(i) Beneficios por despido o terminación**Prestaciones legales*

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual

Notas a los estados financieros

será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

Coopenae Correduría de Seguros S.A. ha definido como política que se reconocerá el auxilio de cesantía por todos los años laborados, de acuerdo con la siguiente tabla de antigüedad:

Días cesantía según tabla	Tiempo laborado	Rango meses	Tope meses	Factor (días cesantía tabla/tope meses)
8,5	De 3 a 6 meses	1-6	6	1,42
17	De 7 a 12 meses	7-12	12	1,42
24	De 1 año a 1,6 meses	13-18	18	1,37
49	De 1,7 meses a 2,6 meses	19-30	30	1,64
74	De 2,7 meses a 3 años	31-36	36	2,06

(ii) Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Compañía tiene la política de acumular los días de vacaciones con base en un estudio efectuado por la Compañía. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

(j) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Compañía adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

Notas a los estados financieros

(k) Impuesto sobre la renta*i. Corriente:*

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

ii. Diferido:

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

(l) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(m) Reservas patrimoniales

De conformidad con la legislación costarricense, la Compañía, asigna el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el 20% del capital acciones.

(n) Reconocimiento de ingresos y gastos*i. Ingreso y gasto por intereses*

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

Notas a los estados financieros

ii. *Ingreso y gasto por comisiones*

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

(o) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados al informe de activos, pasivos resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de los métodos de depreciación y de las vidas útiles del mobiliario y equipo, y las estimaciones del valor razonable de los instrumentos financieros.

(2) **Activos sujetos a restricciones**

Los activos sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	Junio 2020	Diciembre 2019	Junio 2019	Causa de la restricción
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 80 000 000 ¢	¢ 80 000 000 ¢	60 000 000	Respaldan la garantía de cumplimiento Licitación CPA-001-2016 CPCECR

Al 30 de junio del 2020, 31 de Diciembre 2019 y 30 de junio del 2019 las inversiones en instrumentos financieros por un monto de ¢80.000.000, ¢80.000000 y ¢ 60.000.000 respectivamente, respalda la garantía de cumplimiento en la Licitación del Colegio de Profesionales en Ciencias Económicas de Costa Rica CPA-001-2016CPCECR, “Contratación de Servicios de Administración e Intermediación de Seguros”.

(3) **Saldos y transacciones con partes relacionadas**

Los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

		<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2019</u>
Activos:				
Cuentas por cobrar	¢	0	0	591.499
Total activos	¢	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>591.499</u>
Gastos				
Gastos operativos	¢	14.550.000	29.100.000	14.550.000
Total gastos	¢	<u>14.550.000</u>	<u>29.100.000</u>	<u>14.550.000</u>

Durante el período terminado al 30 de junio del 2020, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢ 32.162.640,00 (¢ 30.480.402,00 al 30 de junio del 2019). Así mismo, al 30 de junio del 2020, los beneficios a corto plazo del personal clave ascienden a ¢ 1.616.725,00 (¢ 0,00 al 30 de junio del 2019).

(4) **Disponibilidades**

Las disponibilidades se detallan como sigue:

		Junio 2020	Diciembre 2019	Junio 2019
Efectivo	¢	100 000	14 544 201	100 000
Depósitos a la vista entidades financieras del país		<u>34 643 375</u>	<u>9 306 115</u>	<u>6 780 540</u>
Total Disponibilidades	¢	<u>34 743 375</u>	<u>23 850 316</u>	<u>6 880 540</u>

Para efectos del estado de flujos de efectivo, las disponibilidades y los equivalentes de efectivo, se integran de la siguiente forma:

		Junio 2020	Diciembre 2019	Junio 2019
Disponibilidades	¢	34 743 375	23 850 316	6 880 540
Inversiones altamente líquidas		<u>140 000 000</u>	<u>386 649 466</u>	<u>415 199 767</u>
Total Disponibilidades y equivalentes de efectivo	¢	<u>174 743 375</u>	<u>410 499 782</u>	<u>422 080 306</u>

(5) **Inversiones en instrumentos financieros**

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

Inversiones en Instrumentos Financieros	<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2019</u>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ 1 506 034 302	€ 1 378 758 000	€ 1 250 004 983
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	80 000 000	80 000 000	60 000 000
Productos por Cobrar	33 088 313	14 801 956	12 597 356
Total Instrumentos Financieros	€ 1 619 122 615	€ 1 473 559 956	€ 1 322 602 338

Un detalle de las inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta, es como sigue:

Disponibles para la Venta **Junio 2020**

A) Sector Público

Emisor	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BANCO POPULAR	CDP	7,25 %	Del 26/9/2019 al 28/9/2020	80 000 000
BCR	CDP	1,00 %	Del 29/6/2020 al 6/7/2020	140 000 000
BANCO POPULAR	BONO	10,40 %	Del 25/6/2019 al 25/6/2024	161 950 646
BCCR	BEM	8,75 %	Del 24/12/2019 al 24/10/2020	153 481 362
GOBIERNO	MACROTITULO	9,20 %	Del 12/2/2020 al 27/9/2023	221 655 000
GOBIERNO	MACROTITULO	9,20 %	Del 27/2/2020 al 19/7/2023	613 013 100
BANCO POPULAR	BONO	10,40 %	Del 20/3/2020 al 25/6/2024	215 934 194
Total cartera de Inversiones, sector público, disponibles para la venta				€ 1 586 034 302

Disponibles para la Venta **Diciembre 2019**

A) Sector Público

Emisor	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BANCO POPULAR	CDP	7,25 %	Del 26/9/2019 al 28/9/2020	80 000 000
BANCO POPULAR	CDP	3,47 %	Del 29/11/2019 al 6/1/2020	60 000 000
BCR	CDP	2,80 %	Del 24/12/2019 al 6/1/2020	73 000 000
BCR	CDP	0,21 %	Del 24/12/2019 al 6/1/2020	22 803 600
BANCO POPULAR	CDP	8,90 %	Del 11/2/2019 al 11/2/2020	230 845 866
BCCR	BEM	8,63 %	Del 13/3/2019 al 28/4/2021	471 694 010
BANCO POPULAR	BONO	10,40 %	Del 25/6/2019 al 25/6/2024	163 415 288
BNCR	CDP	8,90 %	Del 24/9/2019 al 11/3/2020	201 418 884
BCCR	BEM	8,75 %	Del 24/12/2019 al 24/10/2020	155 580 353
Total cartera de Inversiones, sector público, disponibles para la venta				1 458 758 000

Disponibles para la Venta
A) Sector Público

Junio 2019

Emisor	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BP	CDP	7,95 %	Del 25/9/2018 al 25/9/2019	60 000 000
BCR	CDP	2,80 %	Del 28/6/2019 al 1/7/2019	80 000 000
BCR	CDP	0,21 %	Del 28/6/2019 al 1/7/2019	34 603 200
MUCAP	CPH	8,30 %	Del 16/8/2018 al 16/8/2019	150 348 050
BANCO POPULAR	CDP	8,70 %	Del 23/8/2018 al 23/8/2019	150 248 517
BANCO POPULAR	CDP	8,90 %	Del 11/2/2019 al 11/2/2020	232 420 405
BCCR	BEM	8,63 %	Del 13/3/2019 al 28/4/2021	452 408 751
BANCO POPULAR	BPC09	10,40 %	Del 25/6/2019 al 25/6/2024	149 976 060
Total cartera de Inversiones, sector público, disponibles para la venta				¢ 1 310 004 983

(6) Cuentas y comisiones por cobrar

El detalle de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	Junio 2020	Diciembre 2019	Junio 2019
Comisiones por cobrar	¢ 52 549 400	¢ 73 479 431	¢ 49 247 385
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-	-	591 499
Sub-total	¢ 52 549 400	73 479 431	49 838 884
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>			
Otras cuentas a cobrar diversas	6 601	-	109 651
Impuestos de servicios proveedores IVA 13%	2 632 376	2 041 600	-
Adelanto Impuesto 2% Renta	10 412 600	-	8 234 319
Impuesto sobre la Renta Diferido	564 258	-	-
Sub-total	¢ 13 615 835	¢ 2 041 600	¢ 8 343 970
Total Cuentas y Comisiones por cobrar	¢ 66 165 235	¢ 75 521 031	¢ 58 182 854

(7) **Propiedades Mobiliario y equipo (neto)**

Al 30 de junio del 2020, los vehículos, el mobiliario y equipo de cómputo, se detallan como sigue:

		Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Vehículos	Derecho de Uso	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 01 de enero del 2020	¢	2 065 770	68 548 055	32 012 761	-	102 626 586
Adiciones del año		-	10 229 000	-	48 287 730	58 516 730
Retiros del año		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio del 2020		<u>2 065 770</u>	<u>78 777 055</u>	<u>32 012 761</u>	<u>48 287 730</u>	<u>161 143 315</u>
<u>Depreciación acumulada costo:</u>						
Saldo al 01 de enero del 2020		(610 283)	(60 774 052)	(4 747 088)	-	(66 131 423)
Gasto por depreciación del año		(103 289)	(1 004 296)	(1 600 638)	(14 195 768)	(16 903 991)
Retiros del año		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio del 2020		<u>(713 572)</u>	<u>(61 778 348)</u>	<u>(6 347 726)</u>	<u>(14 195 768)</u>	<u>(83 035 414)</u>
Saldo Neto al 30 de junio del 2020	¢	<u>1 352 199</u>	<u>16 998 707</u>	<u>25 665 035</u>	<u>34 091 962</u>	<u>78 107 902</u>

Al 31 de diciembre del 2019, los vehículos, el mobiliario y equipo de cómputo, se detallan como sigue:

		Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Vehículos	Derecho de Uso	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 01 de enero del 2019	¢	1 065 008	61 684 840	32 012 761	-	94 762 609
Adiciones del año		1 000 762	8 116 656	-	-	9 117 418
Retiros del año		-	1 253 441	-	-	1 253 441
Saldo al 31 de Diciembre 2019		<u>2 065 770</u>	<u>68 548 055</u>	<u>32 012 761</u>	<u>-</u>	<u>102 626 586</u>
<u>Depreciación acumulada costo:</u>						
Saldo al 01 de enero del 2019		(447 019)	(61 598 345)	(1 545 812)	-	(63 591 176)
Gasto por depreciación del año		(163 265)	(429 147)	(3 201 276)	-	(3 793 688)
Retiros del año		-	1 253 441	-	-	1 253 441
Saldo al 31 de Diciembre 2019		<u>(610 283)</u>	<u>(60 774 052)</u>	<u>(4 747 088)</u>	<u>-</u>	<u>(66 131 423)</u>
Saldo Neto al 31 de Diciembre 2019	¢	<u>1 455 487</u>	<u>7 774 003</u>	<u>27 265 673</u>	<u>-</u>	<u>36 495 163</u>

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2019, los vehículos, el mobiliario y equipo de cómputo, se detallan como sigue:

	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Vehículos	Derecho de Uso	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo al 01 de enero del 2019	¢ 1 065 008	61 684 840	32 012 761	-	94 762 609
Adiciones del año	602 620	-	-	-	602 620
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio del 2019	<u>1 667 628</u>	<u>61 684 840</u>	<u>32 012 761</u>	<u>-</u>	<u>95 365 229</u>
<u>Depreciación acumulada costo:</u>					
Saldo al 01 de enero del 2019	(447 019)	(61 598 345)	(1 545 812)	-	(63 591 176)
Gasto por depreciación del año	(63 294)	(22 147)	(1 600 638)	-	(1 686 079)
Retiros del año	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio del 2019	<u>(510 313)</u>	<u>(61 620 493)</u>	<u>(3 146 450)</u>	<u>-</u>	<u>(65 277 255)</u>
Saldo Neto al 30 de junio del 2019	¢ <u>1 157 316</u>	<u>64 347</u>	<u>28 866 311</u>	<u>-</u>	<u>30 087 974</u>

(8) **Otros activos**

El detalle de otros activos se presenta a continuación:

	<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2019</u>
Activos Intangibles:			
Software - Neto	¢ 259 619	¢ 778 857	¢ 4 171 159
Otros activos:			
Gastos pagados por anticipado	32 880 298	11 726 424	40 896 777
Bienes diversos	40 156 205	23 982 371	-
Operaciones pendientes de imputación	3 109 517	-	-
Otros activos restringidos	<u>116 815</u>	<u>116 815</u>	<u>116 815</u>
Sub-total	¢ <u>76 262 834</u>	¢ <u>35 825 610</u>	¢ <u>41 013 592</u>
Total	¢ <u>76 522 453</u>	¢ <u>36 604 466</u>	¢ <u>45 184 751</u>

El movimiento del software se presenta a continuación:

	<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2019</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del año	¢ 119 633 211	¢ 119 633 211	¢ 119 633 211
Adiciones	-	-	-
Saldo al final del año	¢ <u>119 633 211</u>	¢ <u>119 633 211</u>	¢ <u>119 633 211</u>
<u>Amortización:</u>			
Saldo al inicio del año	¢ (118 854 354)	¢ (110 633 217)	¢ (110 633 217)
Gasto del año	(519 238)	(8 221 137)	(4 828 835)
Saldo al final del año	¢ <u>(119 373 592)</u>	¢ <u>(118 854 354)</u>	¢ <u>(115 462 052)</u>
Total Software	¢ <u>259 619</u>	¢ <u>778 857</u>	¢ <u>4 171 159</u>

(9) **Obligaciones con entidades**

El detalle de las obligaciones financieras se presenta a continuación:

<u>Obligaciones con entidades financieras del país:</u>	<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2019</u>
Banco Nacional de Costa Rica en colones con tasa entre 10.00% y 10.90% variable con vencimiento agosto 2025 garantizada mediante garantía prendaria y fiduciaria.	11 073 926	11 720 961	12 460 687
<u>Obligaciones con entidades no financieras del país:</u>			
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	¢ 34 944 435	-	-
Total Obligaciones con entidades financieras	¢ <u>46 018 361</u>	¢ <u>11 720 961</u>	¢ <u>12 460 687</u>

(10) **Cuentas por pagar y provisiones**

El detalle de las otras cuentas por pagar y provisiones se presenta a continuación:

	<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2019</u>
<u>Provisiones:</u>			
Prestaciones legales	¢ 17 856 959 ¢	¢ 11 276 231 ¢	4 088 314
Sub-total	¢ 17 856 959 ¢	¢ 11 276 231 ¢	4 088 314
<u>Otras cuentas por pagar diversas:</u>			
Aportaciones patronales por pagar	¢ 6 463 488	6 592 110 ¢	4 023 307
Impuestos retenidos a empleados por pagar	1 088 884	1 826 992	904 403
Aportaciones laborales retenidas por pagar	2 661 436	2 689 445	1 624 144
Vacaciones acumuladas por pagar	8 214 675	4 633 793	3 654 117
Aguinaldo acumulado por pagar	14 455 529	2 136 254	8 512 841
Comisiones por pagar Agentes por Colocación	912 221	1 400 521	2 599 044
Impuesto de Renta por Pagar	63 075 830	-	-
Impuesto al Valor Agregado por Pagar	10 339 218	14 465 389	-
Impuesto de Renta Diferido	-	11 360 990	2 136 731
Acreeedores varios	6 781 276	8 734 981	32 165 428
Sub-total	113 992 557	53 840 474	55 620 014
TOTAL	¢ 131 849 516	¢ 65 116 705 ¢	59 708 328

El movimiento de las provisiones durante el año es el siguiente:

	<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2019</u>
Saldo Inicial del año	¢ 11 276 231 ¢	¢ 49 507 954 ¢	49 507 954
Mas:			
Provisiones creadas	7 255 615	18 005 408	10 138 828
Menos:			
Provisiones usadas	(674 887)	(56 237 132)	(55 558 468)
Saldo Final del año	¢ 17 856 959 ¢	¢ 11 276 231 ¢	4 088 314

(11) **Patrimonio**

a. **Capital social**

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 30 de junio del 2020, es de ¢1.000.551.048, representado por 100.000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de

Notas a los estados financieros

¢10.005,51 cada una, (¢1.000.551.048, representado por 100.000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢10.005,51 cada una al 30 de junio del 2019).

b. Reserva legal

En cumplimiento con el artículo No.143 del Código de Comercio, se destina un 5 por ciento (5%) de las utilidades netas del período para incrementar el fondo de la reserva legal. Al 30 de junio del 2020 la reserva legal es por ¢37.948.25,00, al 31 de Diciembre 2019 y 30 de junio del 2019 la reserva legal es por ¢31.016.563,00.

(12) Ingresos Financieros por Inversiones

El detalle de los ingresos financieros por inversiones se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
Por inversiones en instrumentos financieros	45 435 506	46 595 032	24 607 050	24 584 824
TOTAL	¢ 45 435 506	¢ 46 595 032	¢ 24 607 050	¢ 24 584 824

(13) Otros Ingresos Financieros

El detalle de los otros ingresos financieros se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
Misceláneos financieros	¢ 58	735 ¢	¢ 31	20
Ganancia en inversiones disponibles	19 253 810	-	-	-
TOTAL	¢ 19 253 868	¢ 735	¢ 31	¢ 20

(14) Gastos Financieros

Por Obligaciones con entidades financieras

El detalle de los gastos por obligaciones con el público se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
Por obligaciones a plazo con entidades financieras del país	¢ 2 731 601	662 838 ¢	¢ 1 279 987	328 793
Gastos financ. por derecho de uso -bienes recibidos arrendamiento	45 612	-	19 345	-
TOTAL	¢ 2 777 213	¢ 662 838	¢ 1 299 332	¢ 328 793

Por Otros gastos financieros

El detalle de los otros gastos financieros se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
Gastos Financieros Diversos	94 471	108 980	50 782	57 350
TOTAL	¢ 94 471	¢ 108 980	¢ 50 782	¢ 57 350

(15) **Diferencial Cambiario**

Un detalle del diferencial cambiario de ingresos y de gastos, se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
Ingresos por Diferencial Cambiario				
Por Otras obligaciones financieras	147 131	-	90 806	-
Por Disponibilidades	625 384	484 451	90 710	56 025
Por Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	50 594	34 079	49 600	9 594
Total Ingresos por Diferencial Cambiario	¢ 823 108	¢ 518 530	¢ 231 116	¢ 65 620

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
Gastos por Diferencial Cambiario				
Otras Obligaciones Financieras	142 013	-	84 493	-
Disponibilidades	1 595 286	2 658 295	571 276	1 209 344
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	1 127	107 862	197	63 363
Total Gastos por Diferencial Cambiario	¢ 1 738 426	¢ 2 766 157	¢ 655 966	¢ 1 272 707

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
<u>Ingresos (Gastos) por Diferencial Cambiario Neto:</u>				
Por Otras obligaciones financieras	5 118	-	6 314	-
Por Disponibilidades	(969 903)	(2 173 844)	(480 566)	(1 153 319)
Por Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	49 467	(73 783)	49 403	(53 769)
Total Diferencial Cambiario	¢ (915 318)	¢ (2 247 627)	¢ (424 849)	¢ (1 207 088)

(16) **Ingresos de operación**

El detalle de los otros ingresos operativos se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
Misceláneos operativos	4 917	859 362	4 377	857 609
Comisiones Ganadas	500 492 162	379 439 136	241 042 633	174 747 056
Ingreso por Premio Ventas	1 600 368	4 056 067	104 005	3 925 343
TOTAL	¢ 502 097 446	384 354 565 ¢	241 151 015	179 530 008

(17) **Gastos operativos**

El detalle de los gastos operativos se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
Comisión Agentes por Colocación de Segur ¢	10 428 151	53 012 514 ¢	3 521 151	23 803 151
Provisiones para obligaciones patronales	7 255 615	12 671 432	833 802	5 970 636
Por otros gastos con partes relacionadas	-	14 550 000	-	7 275 000
Otros Gastos Operativos	2 549 068	2 224 618	1 161 984	1 000 759
TOTAL	¢ 20 232 834	82 458 564 ¢	5 516 938	38 049 545

(18) Gastos de personal

El detalle de los gastos de personal se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
Sueldos Ordinarios	149 386 628	123 003 888	75 010 496	53 188 411
Remuneraciones a directores y fiscales	7 070 640	7 070 640	3 535 320	3 535 320
Décimo tercer sueldo	12 730 792	10 589 218	6 384 759	4 647 531
Vacaciones	7 128 361	6 113 364	3 442 504	2 684 217
Incentivos	8 108 970	5 427 049	4 054 485	5 427 049
Incapacidades	37 516	-	-	-
Cargas sociales patronales	34 373 138	28 374 869	17 238 849	12 453 524
Refrigerios	146 315	226 444	-	160 250
Capacitación	999 932	1 153 400	609 959	916 200
Seguros para el personal	2 406 728	2 537 883	1 181 752	1 159 825
Fondo de capitalización laboral	4 583 085	3 807 852	2 298 513	1 668 844
TOTAL	226 972 105	188 304 606	113 756 637	85 841 170

(19) Otros Gastos de Administración

El detalle de los otros gastos administrativos es el siguiente:

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
<u>Gastos por Servicios Externos:</u>				
Servicios de computación	¢ 32 826 115	34 727 086	¢ 14 922 958	12 996 574
Otros servicios contratados	7 231 765	91 206 527	2 260 084	47 892 235
Total Gastos por Servicios Externos	¢ 40 057 880	125 933 614	¢ 17 183 042	60 888 810
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>				
Pasajes y fletes	¢ 452 673	2 228 680	¢ 36 876	1 024 426
Impuestos y seguros sobre vehículos	743 356	771 561	376 110	385 982
Mantenimiento de vehículos	745 795	907 646	127 646	472 960
Depreciación de vehículos	1 600 638	1 600 638	800 319	800 319
Teléfonos/télex/fax	559 867	1 301 673	251 055	647 388
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ 4 102 329	6 810 198	¢ 1 592 006	3 331 075
<u>Gastos de Infraestructura:</u>				
Seguro bienes en uso excepto vehículos	¢ 247 984	133 284	¢ 134 796	66 642
Alquiler de inmuebles	13 264 518	-	6 632 259	-
Alquiler de muebles y equipos	915 370	-	460 680	-
Depreciación bienes excepto vehículos	1 107 585	85 441	639 034	47 742
Total Gastos de Infraestructura	¢ 15 535 456	218 725	¢ 7 866 769	114 384
<u>Gastos Generales:</u>				
Otros seguros	¢ 2 574 628	3 913 643	¢ 1 287 570	1 956 821
Papelería y útiles	1 769 817	1 776 823	1 015 035	999 509
Promoción y publicidad	32 507 171	31 889 174	12 798 083	11 411 622
Amortización de software	519 238	4 828 835	259 619	2 414 417
Gastos generales diversos	226 511	63 482	20 195	22 102
Total Gastos Generales	¢ 37 597 365	42 471 955	¢ 15 380 502	16 804 472
TOTAL	¢ 97 293 030	175 434 492	¢ 42 022 319	81 138 741

(20) Impuesto sobre la Renta

De acuerdo con el Artículo No.1, de la Ley #7092 del Impuesto sobre la Renta COOPENAE Correduría de Seguros S.A. se encuentra sujeta al pago de impuesto sobre la renta.

Para tales efectos la Superintendencia General de Seguros dispuso mediante comunicado SGS-0358-2010 que: “Para todas las entidades sujetas a la supervisión de la SUGESE, el cierre del período contable será al 31 de diciembre de cada año.”

El detalle del Impuesto sobre la Renta se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Junio		Trimestre Terminado a Junio	
	2020	2019	2020	2019
Impuesto sobre la renta en el país	63 075 830	-	29 811 832	-
TOTAL	¢ 63 075 830	- ¢	¢ 29 811 832	-

Al 30 de junio del 2020, se realizaron anticipos de impuesto sobre la renta por un monto de ¢ 34.166.465,00 (¢33.259.708,00 en el 2019), correspondientes a los adelantos de renta trimestrales, a las retenciones del 2% realizadas por las entidades aseguradoras y el saldo a favor de la Liquidación del Impuesto sobre la Renta del 2019, quedando un monto a pagar preliminar de ¢28.909.366 (monto preliminar a favor ¢33.259.708 en el 2019).

Al 30 de junio del 2020, la Compañía presenta un impuesto sobre la renta diferido activo, generado por la valuación de las inversiones disponibles para la venta por un monto de ¢564.258 (¢2.136.731 en el 2019 impuesto sobre la renta diferido pasivo).

Al 30 de junio del 2020, la diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resultaría de aplicar la tasa correspondiente del impuesto a las utilidades antes de impuesto sobre la renta (30%), se concilia como sigue:

	<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2020</u>
Utilidad antes de impuestos	¢ 209 651 157	¢ 202 604 532	¢ (18 489 874)
<i>Mas (menos) el efecto impositivo de:</i>			
Ingresos no gravables	-	(857 388)	-
Gastos no deducibles	601 611	11 488 698	223 100
Base Imponible	¢ 210 252 768	¢ 213 235 842	¢ (18 266 774)
Tasa de Impuesto	30%	30%	30%
Total de gasto por Impuesto sobre la renta corriente	<u>¢ 63 075 830</u>	<u>¢ 63 970 753</u>	<u>¢ -</u>

(21) **Cuentas de Orden**

Las cuentas de orden se componen de la siguiente manera:

	<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2019</u>
Primas Remesadas	5 763 325 369	10 050 977 896	3 889 545 316
Total otras cuentas de orden deudoras	¢ 5 763 325 369 ¢	¢ 10 050 977 896 ¢	¢ 3 889 545 316

(22) **Administración del riesgo**

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos por el uso de instrumentos financieros:

- a) Riesgo de crédito
- b) Riesgo de liquidez
- c) Riesgo de mercado, que incluye:
 - i. Riesgo de tasas de interés y
 - ii. Riesgo cambiario
- d) Riesgo de capital

Adicionalmente, la Compañía está expuesta a los siguientes riesgos operativos y regulatorios

- Riesgo de grupo financiero
- Riesgo de nuevos productos
- Riesgo operacional
- Riesgo de legitimación de capitales
- Riesgo legal
- Riesgo de tecnologías de la información
- Riesgo de Reputación

La Compañía aplica un modelo de gestión integral de los riesgos que consiste en identificar, medir, controlar y monitorear los diferentes riesgos a los que está expuesta la Compañía. Dicha gestión está basada en los lineamientos internos y externos establecidos.

La Compañía es supervisada y monitoreada por parte de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), la Auditoría Interna y Comités Internos.

(a) **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo por pérdidas financieras para la Compañía si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero falla en la atención de sus obligaciones contractuales y se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar.

Notas a los estados financieros

La exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

	<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2019</u>
Disponibilidades	¢ 34 743 375	23 850 316 ¢	6 880 540
Inversiones en instrumentos financieros	1 619 122 615	1 473 559 956	1 322 602 338
Cuentas y comisiones por cobrar	66 165 235	75 521 031	58 182 854
Total	¢ 1 720 031 224	1 572 931 303 ¢	1 387 665 732

El riesgo de crédito de las disponibilidades se considera bajo, debido a que los saldos se encuentran depositados en entidades financieras de primer orden.

La antigüedad del saldo de las cuentas y comisiones por cobrar, se detalla a continuación:

	<u>Junio 2020</u>	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Junio 2019</u>
Sin vencer	¢ 66 165 235	¢ 75 521 031	58 182 854
De 1 a 30 días	0	0	0
De 31 a 60 días	0	0	0
De 61 a 90 días	0	0	0
De 91 a 120 días	0	0	0
Más de 120 días	0	0	0
Estimación por deterioro e incobrabilidad de las cuentas y comisiones por cobrar	0	0	0
	<u>¢ 66 165 235</u>	<u>¢ 75 521 031</u>	<u>58 182 854</u>

Al 30 de junio del 2020, 31 de Diciembre 2019 y 30 de junio del 2019, las cuentas por cobrar se consideran de riesgo bajo, ya que ¢52.549.400, ¢73.479.431 y ¢49.247.385 respectivamente corresponden a las comisiones por cobrar a las Empresas Aseguradoras. Al 30 de junio del 2020, 31 de Diciembre 2019 y 30 de junio del 2019 un monto por ¢ 0, ¢ 0 y ¢ 591.499 respectivamente, corresponden a saldos por cobrar a compañías relacionadas. Al 30 de junio del 2020, 31 de Diciembre 2019 y 30 de junio del 2019 el saldo restante por ¢ 13.615.835, ¢2.041.600 y ¢8.343.970 respectivamente, corresponde principalmente a saldos por cobrar por adelantos de pólizas que realiza la Compañía, adelantos a proveedores, al impuesto diferido, retenciones del 2% del impuesto sobre la renta e impuesto al valor agregado.

Notas a los estados financieros

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a que la Compañía no puede cumplir con todas sus obligaciones. La Compañía mitiga este riesgo con los fondos a la vista, los cuales son mayores que sus obligaciones.

Junio 2020	Valor en libros	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
Disponibilidades	₡ 34 743 375	34 743 375	0	0	0	0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	1 619 122 615	1 348 500	163 908 182	0	85 065 917	156 247 076	0	1 212 552 940
Cuentas y comisiones por cobrar	66 165 235	0	66 165 235	0	0	0	0	0
Total Recuperación de Activos	1 720 031 225	36 091 875	230 073 417	0	85 065 917	156 247 076	0	1 212 552 940
Obligaciones con entidades Financieras	-46 018 361	0	-2 426 690	-2 446 696	-2 463 580	-7 516 240	-9 671 721	-21 493 436
Otras cuentas por pagar diversas	-50 916 727	0	-50 916 727	0	0	0	0	0
Impuesto sobre la renta por pagar	-63 075 830	0	0	0	0	0	-63 075 830	0
Total Recuperación de Pasivos	-160 010 918	0	-53 343 417	-2 446 696	-2 463 580	-7 516 240	-72 747 551	-21 493 436
	₡ 1 560 020 307	36 091 875	176 730 000	-2 446 696	82 602 337	148 730 836	-72 747 551	1 191 059 504

Diciembre 2019	Valor en libros	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
Disponibilidades	₡ 23 850 316	23 850 316	0	0	0	0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	1 473 559 956	1 348 500	156 012 394	233 688 922	202 467 706	7 056 125	237 877 012	635 109 297
Cuentas y comisiones por cobrar	75 521 031	0	75 521 031	0	0	0	0	0
Total Recuperación de Activos	1 572 931 303	25 198 816	231 533 425	233 688 922	202 467 706	7 056 125	237 877 012	635 109 297
Obligaciones con entidades Financieras	-11 720 961	0	-128 816	-129 890	-130 972	-399 501	-541 960	-10 389 823
Otras cuentas por pagar diversas	-53 840 474	0	-53 840 474	0	0	0	0	0
Impuesto sobre la renta por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de Pasivos	-65 561 436	0	-53 969 290	-129 890	-130 972	-399 501	-541 960	-10 389 823
	₡ 1 507 369 867	25 198 816	177 564 134	233 559 032	202 336 734	6 656 624	237 335 051	624 719 474

Junio 2019	Valor en libros	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
Disponibilidades	₡ 6 880 540	6 880 540	0	0	0	0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	1 322 602 338	0	114 614 861	306 211 094	60 066 250	6 904 917	232 420 405	602 384 811
Cuentas y comisiones por cobrar	58 182 854	0	58 182 854	0	0	0	0	0
Total Recuperación de Activos	1 387 665 732	6 880 540	172 797 715	306 211 094	60 066 250	6 904 917	232 420 405	602 384 811
Obligaciones con entidades Financieras	-12 460 687	0	-122 450	-123 470	-124 499	-379 757	-788 475	-10 922 036
Otras cuentas por pagar diversas	-55 620 014	0	-55 620 014	0	0	0	0	0
Impuesto sobre la renta por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de Pasivos	-68 080 701	0	-55 742 464	-123 470	-124 499	-379 757	-788 475	-10 922 036
	₡ 1 319 585 031	6 880 540	117 055 251	306 087 624	59 941 751	6 525 160	231 631 930	591 462 775

Notas a los estados financieros

(c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo en los cambios en los precios en el mercado, como tipos de cambio en moneda extranjera y tasas de interés que afecten los ingresos de la Compañía o el valor de sus instrumentos financieros.

i. Riesgo de tasas de interés

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas de interés, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno.

La Correduría es susceptible a los efectos de las variaciones de tasas de interés, ya que las inversiones que posee corresponde a bonos del BCR, BEM y títulos de gobierno, los cuales se negocian en bolsa.

Los pasivos expuestos a tasas de interés obedecen a obligaciones con entidades financieras en moneda local, las cuales la tasa de interés se encuentra definidas en el contrato de la operación de crédito y se encuentran determinadas entre el 10% y 10,90%. En donde el 10% aplica para las primeras 24 cuotas y 10.90% para las 60 cuotas restantes.

Al 30 de junio del 2020, la Correduría reporta activos sensibles a variaciones en tasas de interés por un monto de ¢ 1.586 millones, los pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés por un monto de ¢ 11,0 millones. La posición neta observada es positiva, lo que significa que los activos sensibles por variaciones a tasas de interés superan los pasivos sensibles.

ii. Riesgo cambiario

El riesgo cambiario se refiere a la posible pérdida de valor por variaciones en los tipos de cambio de las divisas en las cuales se tienen posiciones. Por lo que se asume un riesgo de cambio al tomar posiciones en moneda extranjera, dado que un movimiento adverso en el tipo de cambio de las monedas puede generar una pérdida de valor en las posiciones en divisas.

La posición neta en moneda extranjera se mide como la diferencia entre activos y pasivos en moneda extranjera y para medir la exposición de riesgo cambiario se realizan estudios de sensibilidad de impacto en el valor de las posiciones en moneda extranjera, ante diferentes escenarios de variación en el tipo de cambio, es decir, ante depreciación o apreciación de las monedas.

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

La posición neta en moneda extranjera, se detalla como sigue:

		Junio 2020	Diciembre 2019	Junio 2019
Activos:				
Disponibilidades	US\$	7 658	995	2 674
Inversiones Instrumentos Financieros		0	40 000	60 000
Cuentas y Comisiones por Cobrar		4 632	4 612	3 758
Otros Activos		1 595		0
Total de activos		13 885	45 607	66 432
Pasivos:				
Otras obligaciones financieras	US\$	1 621	0	0
Total de pasivos		1 621	0	0
Posición neta en moneda extranjera	US\$	12 264	45 607	66 432

(i) *Análisis de sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio*

Al 30 de junio del 2020, un análisis de sensibilidad de acuerdo con un aumento o disminución en los tipos de cambio de ₡10 colones por parte del Banco Central de Costa Rica, para los dólares estadounidenses, sería por un monto de ganancia o pérdida de ₡ 122.640 (₡ 664.323 en el 2019).

(a) Riesgo de capital

Según el Acuerdo SUGESE 01-08 “Reglamento sobre Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la Superintendencia General de Seguros”, en el Anexo 3 “Autorización de Sociedades Corredoras de Seguros”, III Parte “Documentación para la Verificación de Cumplimientos de Requisitos”, inciso C “Inscripción ante la superintendencia”, numeral 4 “Copia de los comprobantes del depósito en el Banco Central de Costa Rica, carta de garantía bancaria emitida por un banco de primer orden o una entidad supervisada por la SUGEF, o en su defecto póliza de responsabilidad por el monto de la garantía mínima”.

La Garantía Mínima se encuentra establecida en el Acuerdo SUGESE 01-08 “Reglamento sobre Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la Superintendencia General de Seguros”, en el Anexo 3 “Autorización de Sociedades Corredoras de Seguros” III Parte “Documentación para la Verificación de Cumplimientos de Requisitos”, inciso IV “Garantía Mínima”, se establece un monto de Garantía Mínima igual a lo que resulte mayor de:

- a) 2,5% del total de primas comercializadas en los últimos 12 meses.
- b) 30.000 unidades de desarrollo.

Notas a los estados financieros

Para los efectos citados en la normativa vigente en relación al Garantía Mínima la Compañía ha suscrito una Póliza de Responsabilidad con las siguientes características:

Aseguradora: Instituto Nacional de Seguros

Póliza Responsabilidad Civil: 0116RCG0000628

Monto Asegurado: \$ 2.500.000 (Dos millones quinientos mil dólares de Estados Unidos de América)

Fecha de Emisión: 31 de mayo de 2016.

Fecha de Vencimiento: 31 de mayo 2021.

- Riesgo de grupo financiero

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido al traslado no esperado de riesgos, producto de la interdependencia entre la entidad y el resto de empresas integrantes del grupo o conglomerado.

- Riesgo de nuevos productos

Surgimiento de errores cometidos en la estructuración de un nuevo producto o de suposiciones incorrectas acerca del activo subyacente o del mercado.

- Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de la Correduría, su personal, tecnología e infraestructura o bien a causa de acontecimientos externos.

- Riesgo de legitimación de capitales

La Correduría está expuesta a que los productos (pólizas de seguros) pueden ser utilizados en el lavado de fondos derivado de actividades ilícitas. Los riesgos resultantes incluyen sanciones debido al incumplimiento con la legislación costarricense que previene el lavado de activos de acuerdo a la Ley 8204 y normas relacionadas y puede dañar la reputación de la Correduría, además del deterioro de la imagen de la Correduría ante el público y el mercado nacional.

- Riesgo legal

El riesgo legal es el riesgo de pérdidas debido a definiciones incorrectas, interpretaciones erróneas en la aplicación o falta de aplicación de normas y leyes establecidas en la legislación costarricense. El incumplimiento de leyes y normas puede provocar llamadas de atención de los reguladores locales, sanciones económicas y/o penales que puede afectar la imagen de la Correduría.

El riesgo legal también puede verse afectado en la ejecución de contratos de la Correduría con respecto a los proveedores y clientes.

- Riesgo de tecnologías de la información

Es la posibilidad de pérdidas económicas, derivadas de un evento relacionado con el acceso o uso de la tecnología, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio y la gestión de riesgos de la Correduría, al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad, eficiencia, confiabilidad y oportunidad de la información.

- Riesgo de reputación

Es la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros.

(23) Suscripción de Contratos

Al 30 de junio del 2020 COOPENAE Correduría de Seguros S.A. mantiene contratos con las siguientes Entidades Aseguradoras:

a. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con el Instituto Nacional de Seguros

Hasta el 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre 2015, la Compañía bajo el modelo de Sociedad Agencia, como intermediario, suscribió con el Instituto Nacional de Seguros (INS) un Contrato de Intermediación de Seguros, el cual se rige por el Reglamento para la Operación de Intermediarios en la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del Instituto Nacional de Seguros y sus reformas, el Reglamento General para la Selección de Intermediarios de Seguros del INS y sus reformas, las disposiciones del Código de Comercio y sus reformas, la Ley N° 8653- Ley Reguladora del Mercado de Seguros, las disposiciones específicas que sobre materia emitan el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, la Superintendencia General de Seguros y el INS.

El 01 de julio de 2016 se suscribe de acuerdo con lo establecido en la Ley No. 8653 Ley Reguladora del Mercado de Seguros, el “Contrato de Sociedad Corredora de Seguros Instituto Nacional de Seguros – COOPENAE Correduría de Seguros S.A.” para regular la actividad de intermediación como correduría de seguros entre los suscribientes.

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario, por un monto de ¢316.915.253 (¢326.350.417 en el 2019).

b. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A.

El 04 de julio de 2016, entre representantes de Aseguradora Sagicor de Costa Rica y COOPENAE Correduría de Seguros se suscribió el “Contrato de Correduría de Seguros”, que se regirá por la Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”, el Reglamento sobre Comercialización de Seguros y el Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros, así como los reglamentos correspondientes emitidos y aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero para el mercado de seguros.

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario por este contrato, por un monto de ¢ 25.913.572 (¢27.956.454 en el 2019).

c. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con Quálitas Compañía de Seguros S.A.

El 04 de julio de 2016, entre representantes de Quálitas Compañía de Seguros S.A. y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se suscribió un contrato mercantil que regula el marco general de la relación con sociedades corredoras de seguros y aceptan como disposiciones aplicables al mismo, las contenidas en la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, el Reglamento sobre Comercialización de Seguros y demás legislación y normativa aplicable.

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario por este contrato, por un monto de ¢ 1.304.296 (¢2.268.399 en el 2019).

d. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con Oceánica de Seguros S.A.

El 04 de julio de 2016, entre representantes de Oceánica de Seguros S.A. y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se firmó el “Contrato con Sociedad Corredora de Seguros” que se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”, y en lo que aplique el Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros, así como los reglamentos correspondientes emitidos y aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero para el mercado de seguros.

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario por este contrato, por un monto de ¢3.951.033 (¢3.686.890 en el 2019).

e. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con Pan-American Life Insurance de Costa Rica S.A.

El 09 de agosto de 2016, entre representantes de Pan-American Life Insurance de Costa Rica S.A. y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se suscribió el “Contrato de Corredura de Seguros” que se registró por Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”, por el Reglamento de Comercialización de Seguros por la normativa en materia de seguros, por las cláusulas y los convenios modificatorios que se le anexen.

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario por este contrato, por un monto de ¢ 992.936 (¢7.337.203 en el 2019).

f. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con ASSA Compañía de Seguros S.A.

El 04 de julio de 2016, entre representantes de ASSA Compañía de Seguros S.A. y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se suscribió el “Contrato para el Vínculo Operativo entre la Sociedad Corredora de Seguros y la Aseguradora” que se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”, en lo que aplique del Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros, el Reglamento de Comercialización de Seguros, así como los reglamentos correspondientes emitidos y aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero para el mercado de seguros.

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario por este contrato, por un monto de ¢41,450.00 (¢0.00 en el 2019).

g. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con Seguros del Magisterio S.A.

El 04 de julio de 2016, entre representantes de Seguros del Magisterio S.A. y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se suscribió el “Contrato Mercantil de Sociedad Correduría de Seguros”, en el cual Seguros del Magisterio autoriza a la correduría para que ejerza la actividad de intermediación según los términos contemplados en el artículo 19 de la Ley 8653 Ley Reguladora del Mercado de Seguros, lo que comprende la promoción, oferta y en general, actos dirigidos a la celebración de un contrato de seguro, su renovación o modificación, la ejecución de los trámites de reclamo y el asesoramiento que se dé en relación con esas contrataciones, en las Categorías, Ramos y Líneas que se detallan: vida, rentas, accidentes y salud, los seguros previstos en las letras a y b que estén vinculados con fondos de inversión.

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario por este contrato, por un monto de ¢53.386.386 (¢11.453.425.00 en el 2019).

h. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con Best Meridian Insurance Company

El 15 de junio de 2017, entre representantes de Best Meridian Insurance Company y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se suscribió el “Contrato Mercantil Correduría de Seguros”, que se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros” y en lo que aplique del Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y los reglamentos correspondientes emitidos y aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Así mismo se suscribe por el Reglamento sobre la Comercialización de Seguros (“SUGESE 03-2010”).

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario por este contrato, por un monto de ¢11.321 (¢218.258.00 en el 2019).

i. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con Seguros Lafise Costa Rica S.A.

El 14 de junio de 2019, entre representantes de Aseguradora del Istmo (ADISA) S.A. y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se suscribió el “Contrato sobre el Marco Operativo”, que se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros” y en lo que aplique del Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y los reglamentos correspondientes emitidos y aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Así mismo se suscribe por el Reglamento sobre la Comercialización de Seguros (“SUGESE 03-2010”).

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley

Notas a los estados financieros

8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario por este contrato, por un monto de ¢ 153.160.00 (¢168.090.00 en el 2019).

j. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con Aseguradora del Istmo S.A.

El 14 de junio de 2019, entre representantes de Seguros Aseguradora del Istmo S.A. y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se suscribió el “Contrato de Correduría de Seguros”, que se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros” y en lo que aplique del Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y los reglamentos correspondientes emitidos y aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Así mismo se suscribe por el Reglamento sobre la Comercialización de Seguros (“SUGESE 03-2010”).

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario por este contrato, por un monto de ¢ 97.822.755.00 (¢0.00 en el 2019).

k. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con MAPFRE Seguros de Costa Rica S.A.

El 20 de junio de 2019, entre representantes de MAPFRE Seguros de Costa Rica S.A. y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se suscribió el “Contrato Corredora de Seguros”, que se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros” y en lo que aplique del Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y los reglamentos correspondientes emitidos y aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Así mismo se suscribe por el Reglamento sobre la Comercialización de Seguros (“SUGESE 03-2010”).

El contrato es un convenio para acordar relaciones operativas que giran alrededor de la labor de la intermediación de la Correduría de Seguros, por lo que no implica una pérdida de

independencia respecto de las otras entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo al artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Correduría no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Correduría de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario por este contrato, por un monto de ¢ 0.00 (¢0.00 en el 2019).

(24) **Arrendamientos**

La Compañía en el proceso de transición y adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ha implementado la aplicación de la NIIF 16 “Arrendamientos” que sustituye la NIC 17. En la cual elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero.

Al 30 de junio del 2020, la compañía mantuvo dos contratos de arrendamiento:

a. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con Cooperativa Nacional de Educadores R.L.

Entre representantes de Cooperativa Nacional de Educadores R.L. y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se suscribió el “Contrato de Arrendamiento de Espacio Físico de Oficinas, de bienes y servicios” y ratificado en el Adendúm 001 de este contrato, que se suscribe y se rige por cláusulas contenidas en el contrato.

El objeto del contrato es el de arrendamiento de Espacio para Oficinas de Bienes y Servicios el cual es ratificado mediante el Adendúm 001 del 15 de octubre 2015. El precio del arrendamiento del espacio y de los servicios dispuestos y enumerados en el contrato, se practicará de forma mensual por la suma de ¢ 2.425.000,00.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha desembolsado por concepto del arrendamiento del espacio y de servicios dispuestos por este contrato, el monto de ¢ 14.550.00,00 (¢14.550.000,00 en el 2019).

b. Contrato entre Coopenae Correduría de Seguros, S.A. con ATI Capital Solutions S.A.

Entre representantes de ATI Capital Solutions S.A y COOPENAE Correduría de Seguros S.A., se suscribió el “Contrato 828 Contrato Maestro de Arrendamientos de Equipos”, que se suscribe y se rige por las disposiciones aplicables del Código de Comercio y las declaraciones y cláusulas contenidas en el contrato.

Notas a los estados financieros

El contrato está sujeto a la suscripción por parte del arrendador y del arrendatario del Anexo del Arrendamiento, el arrendador da en arrendamiento al arrendatario, y el arrendatario toma en arrendamiento del arrendador, el equipo descrito en cada anexo que corresponde que sea suscrito por las partes del presente. Para efectos del contrato se establece en el anexo 1 que se detalla como equipo de cómputo “7 HP MSA 900 GB 12G SAS 10K 2.5 ENT HDD”. Por concepto de este contrato se ha determinado 36 cuotas mensuales de \$275 dólar moneda de los Estados Unidos de América.

Al 30 de junio del 2020, la Compañía ha desembolsado por concepto del arrendamiento de ,equipo dispuestos por este contrato, el monto de \$ 1.625,00 (\$ 1.625.00 en el 2019).