

**CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Para el ejercicio comprendido del 1 de enero 2021 al 31 de diciembre del 2021  
 Cifras comparativas al 31 de diciembre 2020

|  | <b>Nota</b> | <b>31/12/2021</b>  | <b>31/12/2020</b>  |
|--|-------------|--------------------|--------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS                           | <b>13</b>   | <b>17,352,626</b>  | <b>19,747,928</b>  |
| Otros ingresos                                 |             | 2,201,180          | 3,184,738          |
| Por inversión al vencimiento                   |             | 15,151,446         | 16,563,190         |
| GASTOS FINANCIEROS                             | <b>14</b>   | <b>431,735</b>     | <b>752,210</b>     |
| Otros gastos financieros                       |             | 431,735            | 752,210            |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>                    |             | <b>16,920,891</b>  | <b>18,995,718</b>  |
| INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS                   |             | <b>590,828,517</b> | <b>533,334,157</b> |
| Por colocación de seguros                      | <b>15</b>   | 590,828,517        | 533,334,157        |
| GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS                     | <b>16</b>   | <b>467,911,654</b> | <b>425,794,137</b> |
| Por colocación de seguros                      |             | 466,051,362        | 423,880,477        |
| Otros Gastos operativos                        |             | 1,860,292          | 1,913,661          |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>             |             | <b>122,916,863</b> | <b>107,540,019</b> |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS                         | <b>17</b>   | <b>67,010,332</b>  | <b>73,310,318</b>  |
| Por gastos de personal                         |             | 48,503,808         | 51,343,414         |
| Por otros gastos de administración             |             | 18,506,524         | 21,966,904         |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IIR</b> |             | <b>72,827,422</b>  | <b>53,225,419</b>  |
| <b>Impuesto sobre la renta</b>                 |             | <b>17,302,793</b>  | <b>15,967,626</b>  |
| Gastos no deducibles                           | <b>4</b>    | 455,728            | 756,146            |
| <b>RESULTADOS DEL PERIODO</b>                  |             | <b>55,068,901</b>  | <b>36,501,647</b>  |

Luis Murillo Bolaños  
Gerente General

Gabriela Romero Herrera  
Contador

Carlos A. Vega León  
Auditor Interno

**CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**  
**BALANCE GENERAL**

Para el ejercicio comprendido del 1 de enero 2021 al 31 de diciembre del 2021  
Cifras comparativas al 31 de diciembre del 2020

|   | Nota     | 31/12/2021         | 31/12/2020         |   | Nota      | 31/12/2021         | 31/12/2020         |
|---|----------|--------------------|--------------------|---|-----------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                |          |                    |                    | <b>PASIVO</b>                                     |           | <b>26,647,996</b>  | <b>24,035,885</b>  |
| DISPONIBILIDADES                              |          | <b>72,493,859</b>  | <b>29,532,340</b>  | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES                   | <b>6</b>  | <b>26,647,996</b>  | <b>24,035,885</b>  |
| Efectivo                                      | <b>1</b> | 72,493,859         | 29,532,340         | Cuentas y comisiones diversas                     |           | 25,259,312         | 22,660,373         |
| INVERSIONES FINANCIERAS                       |          | <b>296,654,303</b> | <b>269,564,947</b> | Impuestos por pagar                               |           | 705,264            | 495,093            |
| Entidades financieras del País                | <b>2</b> | 296,654,303        | 269,564,947        | Provisiones                                       |           | 683,420            | 880,419            |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR               | <b>3</b> | <b>20,909,169</b>  | <b>18,114,488</b>  | <b>PATRIMONIO</b>                                 |           | <b>394,835,846</b> | <b>339,766,945</b> |
| Comisiones por Cobrar                         |          | 102,305            | 104,214            | CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO |           | <b>17,000,000</b>  | <b>17,000,000</b>  |
| Impuesto sobre la renta diferido              |          | 19,706,895         | 17,032,714         | Capital pagado ordinario                          | <b>7</b>  | 17,000,000         | 17,000,000         |
| Otras cuentas por cobrar                      |          | 1,099,969          | 977,560            | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS            |           | <b>188,460</b>     | <b>188,460</b>     |
| BIENES MUEBLES E INMUEBLES                    | <b>4</b> | <b>3,477,340</b>   | <b>3,935,773</b>   | Capital pagado adicional                          | <b>8</b>  | 188,460            | 188,460            |
| Equipos y Mobiliario                          |          | 8,873,268          | 8,873,268          | RESERVAS PATRIMONIALES                            |           | <b>4,753,946</b>   | <b>4,753,946</b>   |
| Equipo de cómputo                             |          | 6,446,650          | 6,180,650          | Reserva Legal                                     | <b>9</b>  | 4,753,946          | 4,753,946          |
| Depreciación Acum. Bienes muebles e inmuebles |          | (11,842,579)       | (11,118,146)       | RESULTADOS ACUMULADOS                             |           | <b>317,824,540</b> | <b>281,322,893</b> |
| OTROS ACTIVOS                                 | <b>5</b> | <b>27,949,172</b>  | <b>42,655,283</b>  | Utilidad Acumulada ejercicios anteriores          | <b>11</b> | 317,824,540        | 281,322,893        |
| Impuestos pagados por anticipado              |          | 14,874,459         | 21,677,292         | RESULTADOS DEL PERIODO                            |           | <b>55,068,901</b>  | <b>36,501,647</b>  |
| Gastos pagados por Anticipado                 |          | 200,173            | 103,451            | Utilidad neta del periodo                         | <b>12</b> | 55,068,901         | 36,501,647         |
| IVA a favor                                   |          | -                  | -                  |   |           |                    |                    |
| Depósitos en garantía                         |          | 12,874,540         | 20,874,540         |   |           |                    |                    |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>                        |          | <b>421,483,842</b> | <b>363,802,830</b> | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                  |           | <b>421,483,842</b> | <b>363,802,830</b> |

Luis Murillo Bolaños  
Gerente General

Carlos A. Vega León  
Auditor Interno

Gabriela Romero Herrera  
Contador

**CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Para el ejercicio comprendido del 1 de enero 2021 al 31 de diciembre del 2021

Cifras comparativas al 31 de diciembre del 2020

| Descripción                               | Notas | Capital Social    | Aportes Patrimoniales no capitalizados | Reservas Patrimoniales | Resultados acum. Al inicio de periodo | Total              |
|---|-------|-------------------|--|------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2020</b> |       | <b>17,000,000</b> | <b>188,460</b>                         | <b>4,753,946</b>       | <b>317,824,540</b>                    | <b>339,766,946</b> |
| Reservas legales                          |       |                   |  |                        |                                       | -                  |
| <b>Utilidad</b>                           |       |                   |  |                        | 55,068,901                            | 55,068,901         |
| Saldos al 31 de diciembre 2021            |       | <b>17,000,000</b> | <b>188,460</b>                         | <b>4,753,946</b>       | <b>372,893,441</b>                    | <b>394,835,846</b> |

Luis Murillo Bolaños  
Gerente General

Carlos A. Vega León  
Auditor Interno

Gabriela Romero Herrera  
Contador

**CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.****ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Para el periodo comprendido del 1 de enero 2021 al 31 de diciembre 2021

Con cifras comparativas al 31 de diciembre 2020

|  | <b>2021</b>                     | <b>2020</b>                     |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <u>Flujo de efectivo de las actividades de operación</u>               |                                 |                                 |
| <b>Utilidad al 31/12/2021 y 31/12/2020</b>                             | <b>55,068,901</b>               | <b>36,501,647</b>               |
| Ganacias y pérdidas a revelar  |                                 |                                 |
| Depreciación del periodo   | 724,433                         | 724,433                         |
| Impuesto sobre la renta periodo  | -                               | -                               |
| <u>Variación en los activos aumento o disminución</u>                  |                                 |                                 |
| Inversiones financieras  | (27,089,356)                    | (4,796,213)                     |
| Comisiones por cobrar  | 1,909                           | 36,057                          |
| Impuesto de renta diferido   | (2,674,181)                     | (6,524,310)                     |
| Otras cuentas por cobrar   | (122,409)                       | (661,200)                       |
| Mobiliario y equipo  | -                               | (694,204)                       |
| Equipo de cómputo  | (266,000)                       | (127,500)                       |
| Impuestos pagados por anticipado                                       | 6,802,833                       | (11,513,782)                    |
| Gastos pagados por anticipado  | (96,722)                        | (80,054)                        |
| Mejoras a propiedad arrendada  | -                               | 905,824                         |
| Depósitos en garantía  | 8,000,000                       | (8,547,000)                     |
| <u>Variación en los pasivos aumento o disminución</u>                  |                                 |                                 |
| Cuentas y comisiones diversas  | 2,598,939                       | 19,529,222                      |
| IVA por pagar  | 210,171                         |                                 |
| Provisiones  | (196,999)                       |                                 |
| Flujo neto de efectivo usados en las actividades de operación          | <u>42,961,519</u>               | <u>24,752,921</u>               |
| <u>Flujos netos de efectivo usado en actividades de financiamiento</u> |                                 |                                 |
| Capital social   |                                 |                                 |
| Gastos no deducibles   | -                               | -                               |
| Impuesto a Sociedades  | -                               | -                               |
| Adelanto impuesto de renta   | -                               | -                               |
| Flujos netos de efectivo usado en patrimonio                           | <u>-</u>                        | <u>-</u>                        |
| Flujos netos de efectivo usados en actividad de financiamiento         | <u>42,961,519</u>               | <u>24,752,921</u>               |
| Efectivo y equivalentes a inicio de año                                | <u>29,532,340</u>               | <u>4,779,420</u>                |
| <b>Efectivo y equivalentes a final del periodo</b>                     | <b><u><u>72,493,859</u></u></b> | <b><u><u>29,532,340</u></u></b> |

Luis Murillo Bolaños  
Gerente GeneralGabriela Romero Herrera  
ContadoraCarlos A. Vega Leon  
Auditor Interno

*CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.*  
*NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS*  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

---

*CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.*  
*Notas a los Estados Financieros*  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

# **CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

---

## **1-RESUMEN DE OPERACIONES Y PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.**

### **A- BREVE HISTORIA DE LA COMPAÑÍA**

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A., su cedula de persona jurídica es 3-101-351054, inscrita en el Registro Mercantil, al tomo número 1713, folio 247 y asiento 00231. CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. Es una empresa que se rige con los lineamientos y regulaciones de la República de Costa Rica, en lo referente a materia mercantil, laboral, tributaria y requerimiento de la Ley de Administración pública.

La Agencia de Seguros CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

- Es una sociedad anónima, cuya única operación autorizada es la intermediación de seguros bajo la figura de Agencia de Seguros.
- No pertenecemos a ningún grupo o conglomerado financiero.
- Posee una segunda oficina, San Ramón, Alajuela 100 oeste Iglesia El Tremedal
- No es entidad financiera, y no cuenta con el servicio de cajeros automáticos.
- La empresa cuenta con 8 empleados a tiempo completo, **de los cuales 3 a tiempo parcial**
- Cuenta con 5 agentes
- La dirección del sitio web de la empresa es: [www.cuspideseguros.com](http://www.cuspideseguros.com)

### **2-Domicilio; actividad, Registro y Moneda.**

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A, Cedula Jurídica 3-101-351054, está domiciliado en la ciudad de Heredia, donde están sus oficinas centrales. Empresa surgió como entidad, dedicándose a la actividad principal de operación de seguros, a partir de julio del 2003.

En la actualidad tiene sucursales ubicadas Heredia, 100 sur del Estadio Eladio Rosabal Cordero, frente esquina suroeste Escuela Moya y San Ramón, Alajuela 100 oeste Iglesia El Tremedal

Sus registros contables, se registran en colones (c), moneda oficial de Costa Rica.

### **3. Principales Políticas de Contabilidad.**

Las políticas contables más importantes utilizadas por la empresa en la preparación de los estados financieros consolidados adjuntos son las que detallaran a continuación.

### **NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD**

La empresa acorde con lo establecido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adopta a partir de su fecha de creación las Normas Internacionales de Contabilidad para registrar e informar de sus operaciones contables.

## **CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

---

### ***Base para la preparación de los estados financieros***

#### a) Base de la preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, la reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Dicha normativa tiene por objeto regular la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y sus respectivas interpretaciones (interpretaciones SIC y CINIIF).

El CONASSIF emitió la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE, y a los Emisores no Financieros ("la Normativa") en la que se establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIFs incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIFs.

La normativa definió las NIIFs emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 1 enero de 2011 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa.

De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la Normativa, deben aplicar las NIIFs en vigencia emitidas por el IASB o bien los principios de contabilidad generalmente aceptados por el instituto Americano de Contadores Públicos (AICPA por sus siglas en inglés), mientras estas últimas no contravengan el marco conceptual de las NIIFs. Finalmente, la Normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIFs o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

Como lo establece el acuerdo SUGEF 34 "Normativa Contable aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros, en el capítulo II "TRATAMIENTOS ESPECIALES APLICABLES A LOS ENTES SUPERVISADOS Y A LOS EMISORES NO FINANCIEROS "

Las políticas contables más importantes utilizadas por la EMPRESA en la presentación de sus Estados Financieros, se detallan en los puntos siguientes:

#### ***Unidad monetaria y regulaciones cambiarias.***

Los Estados financieros y las notas a los mismos se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

Desde el 2 de septiembre de 1992, el Banco Central de Costa Rica acordó la liberación del tipo de cambio respecto al dólar estadounidense, en forma tal que, todas aquellas transacciones con esta moneda, se pueden realizar abiertamente en el Sistema Bancario Nacional (estatal o privado) y su paridad con el colón costarricense, lo dará la oferta y la demanda de la misma en ese momento. No obstante, el Banco Central de Costa Rica, se reservó el derecho de intervenir con el objeto de evitar la especulación con esta moneda en un momento dado.

**CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

---

Al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre del 2020 el tipo de cambio de referencia diario lo estableció en la cantidad de:

|         | 2021     | 2020     |
|---------|----------|----------|
| VENTAS  | ∅ 645.25 | ∅ 617.30 |
| COMPRAS | ∅ 639.06 | ∅ 610.53 |

***Uso de estimaciones***

La preparación de los estados financieros requiere que la administración de la Compañía realice estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados 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 periodo que se informa. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

***Bases de medición***

Cada uno de los saldos reportados en los estados financieros se ha definido por su valor histórico, salvo en aquellas partidas en que especialmente se mencione otra base, en la nota respectiva.

***Periodo económico y comparabilidad***

De acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la renta, el periodo de operaciones va del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

La compañía presenta saldos con cierre al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020.

**Activos sujetos a restricciones.**

A la fecha de los presentes estados financieros, los activos sujetos a restricciones corresponden a un certificado de depósito emitido por la banca nacional, que se mantienen como garantía ante el Instituto Nacional de Seguros.

## **CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

---

### ***Caja y Bancos***

#### ***Efectivo***

El efectivo se muestra al costo en el balance general. La compañía considera como equivalentes de efectivo todos los valores negociables altamente líquidos adquiridos con plazos de vencimientos originales iguales o inferiores a tres meses. Cuando se tienen, el Efectivo que se refleja en el balance general se considera por la empresa los saldos de las cuentas corrientes a la fecha del cierre del balance, montos de caja chica, valores en tránsito. Las cuentas de efectivo denominadas en dólares americanos, se convierten al promedio del tipo de cambio del día en que ocurre la transacción.

#### ***Inversiones financieras***

Las inversiones financieras son certificados de depósitos colocados en los bancos del sistema financiero nacional a corto plazo, los cuales generan intereses.

Son inversiones a corto plazo, e intereses por cobrar.

#### ***Cuentas por Cobrar***

Las cuentas por cobrar son registradas al monto según la facturación. La recuperación de las cuentas por cobrar es analizada periódicamente., la Sociedad agencia de Seguros considera cuentas por Cobrar las Comisiones por Cobrar al INS, el impuesto sobre la renta diferido el 2% de las comisiones que retiene el INS, y Otras cuentas por Cobrar.

#### ***Gastos Pagados por anticipado***

La adquisición de bienes y servicios, cuyo beneficio se distribuye a futuro, se registran contablemente como un gasto pagado por adelantado, amortizándose a cuentas de resultados en forma mensual por el método de línea recta. Calculada sobre la vigencia o duración de los bienes y servicios adquiridos, en su mayoría los seguros pagados por adelantado.

## **CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

---

### **ACTIVOS NO CORRIENTES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y DEPRECIACION.**

Los activos fijos se registran a su costo de adquisición y se han depreciado conforme al método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos respectivos, tanto para efectos financieros como impositivos.

#### METODO DE LINEA RECTA

|                   |     |
|-------------------|-----|
| EQUIPO DE CÓMPUTO | 20% |
| MOBILIARIO        | 10% |

Los desembolsos por concepto de mantenimiento, reparaciones y mejoras menores se cargan a operaciones según se incurren.

Las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiro de activos fijos se determinarán al comparar el producto de la venta con el valor en libros y se reconocerán en los resultados del periodo en que se realizan.

En el caso de que los hechos y circunstancias indiquen un posible deterioro del valor de los activos a largo plazo, se efectúe un análisis del valor recuperable de dichos activos, el cual es comparado con el valor en libros correspondientes. El valor recuperable es definido como el mayor entre el precio neto de venta y el Valor de uso de cada activo. El valor de uso está basado en las proyecciones al final de su vida útil. En el caso en que se observe un deterioro en el valor real de los activos fijos, se reconocerá una pérdida por deterioro en los resultados del año; dicha pérdida será equivalente a la diferencia entre el valor en libros y el valor recuperable de los activos.

#### ***Deterioro de los activos a largo plazo.***

En el caso de que los hechos y circunstancias indiquen un posible deterioro del valor de los activos a largo plazo, se efectúe un análisis del valor recuperable de dichos activos, el cual es comparado con el valor en libros correspondientes. El valor recuperable es definido como el mayor entre el precio neto de venta y el valor de uso de cada activo. El valor de uso está basado en las proyecciones al final de su vida útil. En el caso en que se observe un deterioro en el valor real de los activos fijos, se reconocerá una pérdida por deterioro en los resultados del año; dicha pérdida será equivalente a la diferencia entre el valor en libros y el valor recuperable de los activos.

## **CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

---

### ***Provisión para prestaciones legales.***

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. La empresa no tiene la política de hacer provisiones para prestaciones legales, el saldo que está en el balance general se generó en años anteriores y no se ha liquidado, pero no se volvió hacer provisión. Solo realiza provisión para aguinaldo.

### ***Reserva legal.***

La compañía cumple con lo establecido por la Ley # 7201) la Ley Reguladora del mercado de Valores Y reformas al Código de Comercio del 10 de octubre de 1990), artículo 143, que establece la formación de una reserva equivalente al 5% de la reserva neta de cada año hasta alcanzar el 20% de Capital Social.

### ***Impuesto sobre la renta***

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

Las declaraciones del impuesto sobre la renta, están a disposición de las autoridades fiscales, para su revisión a partir del 15 de marzo del 2022.

### ***Reconocimiento de ingresos.***

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.

## **CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

---

### ***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.

### ***Administración de riesgo financiero.***

#### ***Factores de riesgo financiero***

En el transcurso normal de sus operaciones, la Empresa está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales trata de minimizar a través de las aplicaciones de políticas y procedimientos de administración de riesgo. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, el riesgo de tasas de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.

#### ***Riesgo cambiario.***

El colón costarricense experimenta devaluaciones constantes con respecto al dólar estadounidense de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 los tipos de cambio de referencia de la compra y venta de dólares estadounidenses eran:

|                | <i>2021</i> | <i>2020</i> |
|----------------|-------------|-------------|
| <i>VENTAS</i>  | ₡ 645.25    | ₡ 617.30    |
| <i>COMPRAS</i> | ₡ 639.06    | ₡ 610.53    |

La empresa posee activos circulantes denominados en dólares estadounidenses, por lo que cualquier fluctuación en el valor del colón costarricense con respecto al dólar estadounidense afecta los resultados, la posición financiera y los flujos de efectivo de la Empresa. La gerencia establece límites al nivel de exposición por riesgo cambiario y los revisa periódicamente. En las notas adjuntas en cuenta de activos circulantes, cuenta corriente y certificada depósito demuestra los registros en esta moneda.

| <i>Activos circulantes en dólares</i> | <i>2021</i>     | <i>2020</i>     |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <i>Scotiabank \$ cta corriente</i>    | ₡ 5.595.195.04  | ₡ 3.356.297.14  |
| <i>Certificado deposito</i>           | ₡ 28.968.145.67 | ₡ 25.693.618.63 |

## **CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

---

### ***Riesgo de tasas de intereses***

Los ingresos y los flujos de efectivo operativos de la empresa son sustancialmente independientes de los cambios de las tasas de intereses. La Empresa no tiene activos importantes que generen intereses excepto por los excedentes de efectivo y los certificados a plazo.

### ***Riesgo de crédito.***

El riesgo de crédito surge de la posibilidad que, al realizar una transacción a crédito, la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída, ocasionando pérdidas financieras a la empresa. La empresa no tiene concentraciones importantes de riesgo de crédito y ha establecido políticas para asegurarse que las ventas de servicios se realizan a clientes que tiene una adecuada historia crediticia. Se establecen plazos de pago y límites de crédito específicos en función del análisis periódico de la capacidad de paga de los clientes. Las pólizas de seguros se venden de contado...El riesgo de crédito de las disponibilidades se considera bajo, ya que dichos montos se encuentran depositados en un banco relacionado.

### ***Riesgo de liquidez.***

La Empresa requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuentan con efectivo en bancos o inversiones de fácil realización que le permiten hacer frente a cualquier déficit de efectivo para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.

### ***Valor justo de los instrumentos financieros***

El valor justo de los instrumentos financieros corresponde al monto corriente el cual podría ser intercambiado entre partes interesadas, que no sea una liquidación forzada. El valor justo está determinado con base en cotizaciones de precios de mercado.

Las estimaciones del valor justo son efectuadas a una fecha determinada, con base en estimaciones de mercado y en información sobre los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, involucran incertidumbre y mucho juicio; por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

El valor en libros de los activos y pasivos financieros se aproxima a su valor justo de mercado.

**ESTADO DE RESULTADOS**

**INGRESOS**

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la Compañía en las actividades de comercialización de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por el Instituto Nacional de Seguros sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza.

Los ingresos Financieros provienen de los intereses que generan los certificados de depósitos e intereses que general las cuentas corrientes.

**Gastos administrativos y Gastos Operativos Diversos.** Se contabilización en la parte de resultados del periodo en que se incurran, se registra al costo y valor de cada gasto, cuando no se cancela en el mes que incurre se registra como una cuenta por pagar.

**Gastos Financieros.** Se contabilización la perdida por diferencial cambiario, y otros gastos financieros, intereses de las cuentas bancarias, se registran en el momento que se pagan.

**Gastos Depreciación.** Se registran mensualmente la depreciación de cada activo de la empresa.

# CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

---

## DETALLE DE LAS CUENTAS

### ACTIVOS CORRIENTE

#### 1-DISPONIBILIDADES

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 la cuenta de disponibilidad tiene disponible:

| <b>CUENTA</b>                       | <b>2021</b>            | <b>2020</b>            |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>DISPONIBILIDADES</i>             |                        |                        |
| <b>Caja</b>                         | <b>992.820.79</b>      | <b>1.101.374.78</b>    |
| <b>Ctas ctes bancos comerciales</b> |                        |                        |
| <b>Banco SCOTIABANK colones</b>     | <i>Ø61.054.933.33</i>  | <i>22.705.703.65</i>   |
| <b>Banco SCOTIABANK colones</b>     | <i>Ø 4.850.909.48</i>  | <i>2.368.964.28</i>    |
| <b>Banco SCOTIABANK DOLARES</b>     | <i>Ø 5.595.195.04</i>  | <i>3.356.297.14</i>    |
| <b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>       | <b>Ø 72.493.858.64</b> | <b>Ø 29.532.339.85</b> |

#### 2-INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 la cuenta de inversiones financieras del país tiene disponible:

| <b>CUENTA</b>                           | <b>2021</b>             | <b>2020</b>             |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <i>Certificado depósito colones</i>     | <i>Ø 259.000.000.00</i> | <i>Ø 235.278.148.24</i> |
| <i>Deposito a la vista dólares</i>      | <i>28.968.145.67</i>    | <i>25.693.618.63</i>    |
| <i>Intereses por cobrar inversiones</i> | <i>8.686.156.99</i>     | <i>8.593.179.78</i>     |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>Ø 296.654.302.66</b> | <b>Ø 269.564.946.65</b> |

## CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

### 3- CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR.

Esta cuenta está formada por saldo acumulado sobre la retención que efectúa el Instituto Nacional de Seguros sobre las comisiones, de esta retención se deduce el impuesto sobre la renta por pagar cada año y otras cuentas por pagar. Al cierre del periodo 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 se detalla de la siguiente manera:

| <b>CUENTA</b>             | <b>2021</b>            | <b>2020</b>            |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Comisiones Por Cobrar     | 102.305.02             | 104.214.41             |
| Impuesto sobre la renta   | 19.706.894.81          | 17.032.713.73          |
| Cuentas por Cobrar- otras | 1.099.969.28           | 977.560.00             |
| <b>TOTAL</b>              | <b>¢ 20.909.169.11</b> | <b>¢ 18.114.488.14</b> |

### 4-ACTIVOS NO CORRIENTES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Esta cuenta está compuesta por la siguiente manera:

| <b>CUENTA</b>                     | <b>2021</b>           | <b>2020</b>           |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b> |                       |                       |
| Equipo y mobiliario               | 8.873.268.20          | 8.873.268.20          |
| Equipo de computo                 | <u>6.446.650.47</u>   | <u>6.180.650.47</u>   |
| <b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b> | <b>15.319.918.67</b>  | <b>15.053.918.67</b>  |
| Depreciación acumulada            |                       |                       |
| Equipo y mobiliario               | -6.823.964.75         | -6.495.413.15         |
| Equipo de computo                 | -5.018.614.39         | -4.622.732.59         |
| Depreciación Acumulada            | <u>-11.842.579.14</u> | <u>-11.118.146.00</u> |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>¢3.477.339.53</b>  | <b>¢3.935.773.00</b>  |

## CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

### 5- OTROS ACTIVOS Y RESTRINGIDOS

Esta cuenta está compuesta por la siguiente manera, Gastos pagados por adelantado corresponde a la póliza pagadas por adelantado y por otros activos restringidos, corresponde a los depósitos en Garantía, garantías de cumplimiento

| <b>CUENTA</b>  | <b>2021</b>    | <b>2020</b>     |
|--|----------------|-----------------|
| <i>Gastos pagados por adelantado</i>   |                |                 |
| <i>Impuestos pagados por adelantado</i>  | 14.874.459.00  | 21.677.292.00   |
| <i>Pólizas pagadas por anticipado</i>  | 200.172.69     | 103.451.00      |
| <i>Derechos telefónicos</i>  | 152.540.00     | 152.540.00      |
| <i>Depósitos de alquiler</i>   | 722.000.00     | 722.000.00      |
| <i>Garantía de cumplimiento INS (certificado a plazo vence el 15/04/2022 Banco SCOTIABANK)</i> | 12.000.000.00  | 20.000.000.00   |
|  | <hr/>          | <hr/>           |
|  | ¢27.949.171.69 | ¢ 42.655.283.00 |
| <b>TOTAL</b>   |                |                 |

### 6-PASIVO CORRIENTE

Al cierre del periodo 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 el saldo en cuentas por pagar se detalla a continuación,

| <b>CUENTA</b>                          | <b>2021</b>    | <b>2020</b>     |
|--|----------------|-----------------|
| <b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b> |                |                 |
| <i>Cuentas y comisiones Diversas</i>   | 7.956.519.17   | 22.660.372.94   |
| <i>Impuesto Valor Agregado</i>         | 705.263.71     | 495.092.50      |
| <i>Provisiones</i>                     | 683.419.21     | 880.419.21      |
|  | <hr/>          | <hr/>           |
|  | ¢ 9.343.202.09 | ¢ 24.035.884.65 |
| <b>TOTAL</b>                           |                |                 |

### 7-PATRIMONIO

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es de ¢17.000.000.00, representado por 5000 acciones comunes y nominativas por un valor de ¢ 3.400.00 cada una.

## CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

---

### 8-APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADOS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, el saldo de aporte patrimonial no capitalizados es de ¢188.460.00

### 9-RESERVAS PATRIMONIALES

En cumplimiento con los artículos No.142 y No.401, del Código de Comercio, se destina un 5 por ciento (5%) de los resultados netos del período para incrementar el fondo de la reserva legal. Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre de 2020 la reserva es por el siguiente monto de ¢4.753.946.00

### 11-RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre del 2020, son:

| <b>CUENTA</b>         | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|-----------------------|-------------|-------------|
| RESULTADOS ACUMULADOS | 317.824.540 | 281.322.893 |

### 12- RESULTADOS DEL PERIODO

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 diciembre 2020 los resultados netos del periodo se detallan a continuación.

| <b>CUENTA</b>               | <b>2021</b>            | <b>2020</b>            |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| RESULTADOS NETO DEL PERIODO | <u>¢ 55.068.901.00</u> | <u>¢ 36.501.647.00</u> |

### 13- INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 diciembre 2020 los resultados netos del periodo se detallan a continuación.

|                           | <b>2021</b>                 | <b>2020</b>                 |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Por intereses bancarios   | 2.201.180.00                | 3.184.738.00                |
| Intereses por inversiones | 15.151.446.00               | 16.563.190.00               |
| <b>Total</b>              | <u><b>17.352.626.00</b></u> | <u><b>19.747.928.00</b></u> |

## CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

### 14- GASTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 diciembre 2020 los resultados netos del periodo se detallan a continuación.

|                      | 2021       | 2020       |
|----------------------|------------|------------|
| Comisiones bancarias | 431.735.00 | 752.210.00 |

### 15- INGRESOS POR COMISIONES

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la Compañía en las actividades de comercialización de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por el Instituto Nacional de Seguros sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza. El saldo de dichas comisiones es:

| CUENTA                        | 12/2021              | 12/2020              |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>INGRESOS OPER.DIVERSOS</b> |                      |                      |
| COMISIONES POR SERVICIOS      |                      |                      |
| Por colocación de seguros     | <u>¢ 590.828.517</u> | <u>¢ 533.334.157</u> |

### 16-GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

| CUENTA                    | 12/2021        | 12/2020        |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Por colocación de seguros | 466.051.362.00 | 423.880.477.00 |
| Otros gastos operativos   | 1.860.292.00   | 1.913.661.00   |

### 17-GASTOS DE ADMINISTRACION

| CUENTA                              | 12/2021               | 12/2020               |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Sueldos de personal                 | ¢48.503.807.76        | ¢51.343.414.30        |
| Servicios externos                  | 2.694.340.95          | 4.19.498.55           |
| Gastos de movilidad y comunicación  | 647.083.58            | 802.558.83            |
| Gastos de infraestructura           | 13.424.631.41         | 15.198.105.26         |
| Gastos Generales                    | 1.740.467.98          | 1.003.324.90          |
| Gastos no deducibles                | 455.728.00            | 742.729.25            |
| <b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b> | <b>¢67.010.332.00</b> | <b>¢73.310.318.00</b> |