

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

Para el ejercicio comprendido del 1 de enero 2022 al 30 de setiembre del 2022
 Cifras comparativas al 30 de setiembre 2021

		30/09/2022	30/09/2022
INGRESOS FINANCIEROS	12	9,310,789	10,844,590
Otros ingresos		1,219,260	1,721,133
Por inversión al vencimiento		8,091,529	9,123,456
 GASTOS FINANCIEROS	 13	 2,300,057	 339,561
Otros gastos financieros		2,300,057	339,561
 RESULTADO FINANCIERO		 7,010,732	 10,505,029
 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	 14	 165,915,268	 487,509,162
Por colocación de seguros		165,915,268	487,509,162
 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	 15	 131,665,069	 385,582,720
Por colocación de seguros		130,208,485	383,722,428
Otros Gastos operativos		1,456,584	1,860,292
 RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		 34,250,199	 101,926,441
 GASTOS ADMINISTRATIVOS	 16	 53,542,574	 50,563,095
Por gastos de personal		37,352,064	36,438,371
Por otros gastos de administración		16,190,511	14,124,724
 RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IIR		 (12,281,644)	 61,868,375
 Impuesto sobre la renta		 -	 -
 Gastos no deducibles		 766,731	 382,588
 RESULTADOS DEL PERIODO		 (13,048,375)	 61,485,787

Sonia Murillo Ulate
 Representante Legal

Gabriela Romero Herrera
 Contadora Privada 12143

Carlos A. Vega León
 Auditor Interno

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL

Para el ejercicio comprendido del 1 de enero 2022 al 30 de setiembre del 2022
Cifras comparativas al 31 de diciembre 2021

		30/09/2022	31/12/2021			30/09/2022	31/12/2021
ACTIVOS				PASIVO	6	8,407,469	25,987,642
DISPONIBILIDADES	1	24,394,771	72,493,859	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		8,407,469	25,987,642
Efectivo		24,394,771	72,493,859	Cuentas y comisiones diversas		7,830,379	7,956,519
INVERSIONES FINANCIERAS	2	327,390,321	296,654,303	Impuestos por pagar		56,489	17,347,703
Entidades financieras del País		327,390,321	296,654,303	Provisiones		520,600	683,420
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	3	22,985,767	20,909,169	PATRIMONIO		380,853,121	395,496,200
Comisiones por Cobrar		628,578	102,305	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO		17,000,000	17,000,000
Impuesto sobre la renta diferido		21,257,220	19,706,895	Capital pagado ordinario	7	17,000,000	17,000,000
Otras cuentas por cobrar		1,099,969	1,099,969	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		188,460	188,460
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4	3,323,959	3,477,340	Capital pagado adicional	8	188,460	188,460
Equipos y Mobiliario		8,873,268	8,873,268	RESERVAS PATRIMONIALES		4,753,946	4,753,946
Equipo de cómputo		6,776,225	6,446,650	Reserva Legal	9	4,753,946	4,753,946
Depreciación Acum. Bienes muebles e inmuebles		(12,325,535)	(11,842,579)	RESULTADOS ACUMULADOS		371,959,090	317,824,540
OTROS ACTIVOS	5	11,165,773	27,949,172	Utilidad Acumulada ejercicios anteriores	10	371,959,090	317,824,540
Impuestos pagados por anticipado		-	14,874,459	RESULTADOS DEL PERIODO		(13,048,375)	55,729,255
Gastos pagados por Anticipado		291,233	200,173	Utilidad neta del periodo	11	(13,048,375)	55,729,255
IVA a favor		-	-				
Depósitos en garantía		10,874,540	12,874,540				
TOTAL DE ACTIVO		389,260,590	421,483,842	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		389,260,590	421,483,842

Sonia Murillo Ulate
Representante Legal

Gabriela Romero Herrera
Contadora Privada 12143

Carlos A. Vega León
Auditor Interno

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

Para el ejercicio comprendido del 1 de enero 2022 al 30 de setiembre del 2022

Cifras comparativas al 31 de diciembre 2021

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. Al inicio de periodo	Total
Saldos al 31 de diciembre del 2021		17,000,000	188,460	4,753,946	373,553,794	395,496,200
Reservas legales					-	-
Utilidad					(13,048,375)	(13,048,375)
Ajuste periodos anteriores					(1,594,705)	(1,594,705)
Saldos al 30 de setiembre 2022		17,000,000	188,460	4,753,946	360,505,420	380,853,121

Sonia Murillo Ulate
Representante Legal

Gabriela Romero Herrera
Contadora Privada 12143

Carlos A. Vega León
Auditor Interno

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

Para el ejercicio comprendido del 1 de enero 2022 al 31 de agosto del 2022

Cifras comparativas al 31 de diciembre 2021

	30/09/2022	31/12/2021
<u>Flujo de efectivo de las actividades de operación</u>		
Utilidad al 30/09/2022 y 31/12/2021	(13,048,375)	55,729,255
Ganacias y pérdidas a revelar		
Depreciación del periodo	482,956	724,433
Impuesto sobre la renta periodo	-	-
<u>Variación en los activos aumento o disminución</u>		
Inversiones financieras	(30,736,018)	(27,089,356)
Comisiones por cobrar	(526,273)	1,909
Impuesto de renta diferido	(1,550,325)	(2,674,181)
Otras cuentas por cobrar	-	(122,409)
Mobiliario y equipo	-	-
Equipo de cómputo	(329,575)	(266,000)
Impuestos pagados por anticipado	14,874,459	6,802,833
Gastos pagados por anticipado	(91,061)	(96,722)
Mejoras a propiedad arrendada	-	-
Depósitos en garantía	2,000,000	8,000,000
<u>Variación en los pasivos aumento o disminución</u>		
Cuentas y comisiones diversas	(126,140)	(14,703,854)
IVA por pagar	(17,291,214)	16,852,610
Provisiones	(162,820)	(196,999)
Flujo neto de efectivo usados en las actividades de operación	(46,504,385)	42,961,519
<u>Flujos netos de efectivo usado en actividades de financiamiento</u>		
Capital social		
Gastos no deducibles	-	-
Impuesto a Sociedades	-	-
Ajuste utilidades periodos anteriores	(1,594,704)	-
Flujos netos de efectivo usado en patrimonio	(1,594,704)	-
Flujos netos de efectivo usados en actividad de financiamiento	(48,099,089)	42,961,519
Efectivo y equivalentes a inicio de año	72,493,859	29,532,340
Efectivo y equivalentes a final del periodo	24,394,770	72,493,859

Sonia Murillo Ulate
Representante LegalGabriela Romero Herrera
Contadora Privada 12143Carlos A. Vega Leon
Auditor Interno

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
Notas a los Estados Financieros
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

1-RESUMEN DE OPERACIONES Y PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

A- BREVE HISTORIA DE LA COMPAÑÍA

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A., su cédula 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

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 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

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 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

Al 30 de setiembre 2022 y 31 de diciembre del 2021 el tipo de cambio de referencia diario lo estableció en la cantidad de:

	2022	2021
VENTAS	∅ 632.72	∅ 645.25
COMPRAS	∅ 624.62	∅ 639.06

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 30 de setiembre del 2022 y 31 de diciembre 2021.

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.

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 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

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.

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 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

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 30 de setiembre 2022 y 31 de diciembre 2021 los tipos de cambio de referencia de la compra y venta de dólares estadounidenses eran:

	09/2022	12/ 2021
VENTAS	₡ 632.72	₡ 645.25
COMPRAS	₡ 624.62	₡ 639.06

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>	09/2022	12/2021
<i>Scotiabank \$ cta corriente</i>	₡ 8.260.525.15	₡ 5.595.195.04
<i>Certificado deposito</i>	₡ 29.105.120.00	₡ 28.968.145.67

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

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 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

DETALLE DE LAS CUENTAS

ACTIVOS CORRIENTE

1-DISPONIBILIDADES

Al 30 de setiembre del 2022 y 31 de diciembre 2021 la cuenta de disponibilidad tiene disponible:

CUENTA	09/2022	12/2021
<i>DISPONIBILIDADES</i>		
Caja	604.826.70	992.820.79
Ctas ctes bancos comerciales		
Banco SCOTIABANK colones	<i>Ø8.807.363.95</i>	<i>61.054933.33</i>
Banco SCOTIABANK colones	<i>¢ 6.722.054.73</i>	<i>4.850.909.48</i>
Banco SCOTIABANK DOLARES	<i>¢ 8.260.525.13</i>	<i>5.595.195.04</i>
TOTAL DISPONIBILIDADES	¢ 23.789.943.81	¢ 72.493.858.64

2-INVERSIONES FINANCIERAS

Al 30 de setiembre del 2022 y 31 de diciembre 2021 la cuenta de inversiones financieras del país tiene disponible:

CUENTA	09/2022	12/2021
<i>Certificado depósito colones</i>	<i>¢ 295.683.999.79</i>	<i>¢ 259.000.000.00</i>
<i>Deposito a la vista dólares</i>	<i>29.105.120.00</i>	<i>28.968.145.67</i>
<i>Intereses por cobrar inversiones</i>	<i>2.601.201.04</i>	<i>8.686.156.99</i>
TOTAL	¢ 327.390.320.83	¢ 296.654.302.66

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

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 30 de setiembre del 2022 y 31 de diciembre 2021 se detalla de la siguiente manera:

CUENTA	09/2022	12/2021
Comisiones Por Cobrar	628.577.65	102.305.02
Impuesto sobre la renta	21.257.220.01	19.706.894.81
Cuentas por Cobrar- otras	1.099.969.28	1.099.969.28
TOTAL	¢ 22.985.766.94	¢ 20.909.169.11

4-ACTIVOS NO CORRIENTES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Esta cuenta está compuesta por la siguiente manera:

CUENTA	09/2022	12/2021
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		
Equipo y mobiliario	8.873.268.20	8.873.268.20
Equipo de computo	<u>6.776.225.47</u>	<u>6.180.650.47</u>
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	15.649.493.67	15.053.918.67
Depreciación acumulada		
Equipo y mobiliario	-7.042.999.15	-6.823.964.75
Equipo de computo	-5.282.535.59	-5.018.614.39
Depreciación Acumulada	<u>-12.325.534.74</u>	<u>-11.842.579.14</u>
TOTAL	¢3.323.958.93	¢3.477.339.53

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

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

CUENTA	09/2022	12/2021
<i>Gastos pagados por adelantado</i>		
<i>Impuestos pagados por adelantado</i>		14.874.459.00
<i>Pólizas pagadas por anticipado</i>	291.233.22	200.172.69
<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 10/00/2023 Banco SCOTIABANK)</i>	10.000.000.00	12.000.000.00
	<u>¢11.165.773.22</u>	<u>¢ 27.949.171.69</u>
TOTAL		

6-PASIVO CORRIENTE

Al cierre del periodo 30 de setiembre del 2022 y 31 de diciembre 2021 el saldo en cuentas por pagar se detalla a continuación,

CUENTA	09/2022	12/2021
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		
<i>Cuentas y comisiones Diversas</i>	7.830.380.26	7.956.519.17
<i>Impuesto Valor Agregado</i>	56.489.17	705.263.71
<i>Provisiones</i>	520.600.04	683.419.21
	<u>¢ 8.407.469.47</u>	<u>¢ 9.343.202.09</u>
TOTAL		

7-PATRIMONIO

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 30 de setiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

8-APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADOS

Al 30 de setiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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. 30 de setiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la reserva es por el siguiente monto de ¢4.753.946.00

10-RESULTADOS ACUMULADOS

Al 30 de setiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, son:

CUENTA	09/2022	12/2021
RESULTADOS ACUMULADOS	371.959.090.00	317.824.540.00

11- RESULTADOS DEL PERIODO

Al 30 de setiembre del 2022 y 31 diciembre 2021 los resultados netos del periodo se detallan a continuación.

CUENTA	09/2022	12/2021
RESULTADOS NETO DEL PERIODO	<u>¢ (13.048.375.00)</u>	<u>¢ 61.485.787.00</u>

12- INGRESOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre del 2022 y 30 de setiembre del 2021 los resultados netos del periodo se detallan a continuación.

	09/2022	09/2021
Por intereses bancarios	1.219.260	1.721.133
Intereses por inversiones	8.091.529	9.123.456
Total	<u>9.310.789</u>	<u>10.844.590</u>

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022

13- GASTOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre del 2022 y 30 de setiembre del 2021 los resultados netos del periodo se detallan a continuación.

	09/2022	09/2021
Comisiones bancarias	2.300.057	339.561

14- 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	09/2022	09/2021
INGRESOS OPER.DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Por colocación de seguros	<u>¢ 165.915.268</u>	<u>¢ 487.509.162</u>

15-GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

CUENTA	09/2022	09/2021
Por colocación de seguros	130.208.485	383.722.428
Otros gastos operativos	1.456.584	1.860.292
TOTAL	131.665.069	385.582.720

16-GASTOS DE ADMINISTRACION

CUENTA	09/2022	09/2021
Sueldos de personal	¢37.352.064	¢36.438.391
Servicios externos	3.102.368	2.266.239
Gastos de movilidad y comunicación	496.259	434.272
Gastos de infraestructura	11.007.899	10.069.914
Gastos Generales	1.583.984	1.354.279
Gastos no deducibles	766.731.15	382.588