



INNOVA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

30 de junio del 2019

INNOVA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Índice de contenido

	Página
Balance General	1
Estado de Resultados	2
Estado de cambios en el patrimonio neto	3
Estado de flujos de efectivo	4
Notas a los estados financieros	5 a 21

Innova Corredora de Seguros, S.A.
Balance General
 Al 30 de junio de 2019
 (cifras en colones son céntimos)

	NOTA	30/06/2019	30/06/2018		NOTA	30/06/2019	30/06/2018
ACTIVO		215 581 392	216 234 628	PASIVO		88 895 048	106 632 530
DISPONIBILIDADES		2 646 117	3 197 278	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	8,8	88 895 048	62 684 075
Efectivo	8,1	200 000	200 000	Cuentas y comisiones por pagar diversas		46 576 954	27 523 986
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		2 446 117	2 997 278	Cuentas por pagar por servicios bursátiles		42 318 094	35 160 089
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	8,2	79 386 910	54 953 421	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS	8,9	-	43 948 455
Inversiones disponibles para la venta		79 386 910	54 953 421	Obligaciones con agentes intermediarios		-	43 948 455
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	8,3	53 804 878	80 802 612	PATRIMONIO		126 686 343	109 602 099
Comisiones por cobrar		13 051	53 697 708	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO	2,t	82 500 000	82 500 000
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		137 405	-	FUNCIONAMIENTO			
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		53 654 423	27 104 904	Capital pagado		82 500 000	82 500 000
Otras cuentas por cobrar		-	-	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		28 500 000	23 450 000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	8,4	16 812 806	11 885 683	Aportes para incrementos de capital		28 500 000	23 450 000
Equipos y mobiliario		8 616 218	8 616 218	RESERVA LEGAL		721 263	-
Equipos de computación		13 158 532	5 526 988	Reserva Legal		721 263	-
(Depreciación acumulada bienes e inmuebles)	-	4 961 944	2 257 523	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS		8 499 509	-
OTROS ACTIVOS		62 930 681	65 395 634	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		8 499 509	-
Gastos pagados por anticipado	8,5	1 475 020	233 827	RESULTADO DEL PERÍODO		6 465 571	5 089 633
Cargos diferidos	8,6	32 420 729	40 543 123	Utilidad neta del periodo		6 465 571	5 089 633
Activos intangibles	8,7	28 574 932	24 158 685				
Otros activos restringidos		460 000	460 000				
TOTAL ACTIVO		215 581 392	216 234 628	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		215 581 392	216 234 628

María Elizabeth Ávila Vásquez
 Contadora General

Laura Varela Fallas
 Auditora Interna

Fernando Castillo Calderón
 Gerente General

Innova Corredora de Seguros, S.A.
Estado de Resultados
 Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de junio del 2019
(cifras en colones son céntimos)

	Notas	30/06/2019	30/06/2018
INGRESOS FINANCIEROS		3 219 935	1 102 837
Ingresos Financieros por disponibilidades		0	0
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1 279 057	740 274
Ganancias por diferencial cambiario		1 940 878	362 563
GASTOS FINANCIEROS		5 664 964	477 180
Perdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		4 117 157	370 383
Otros gastos financieros		1 547 806	106 798
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		-2 445 029	625 656
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	8,11	936 044 672	767 260 252
Comisiones por servicios-colocación de seguros		838 099 906	699 581 528
Comisiones por servicios administrativos		87 008 935	64 005 301
Otros ingresos		10 935 831	3 673 423
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	8,12	837 939 139	701 456 140
Comisiones por colocación de seguros		836 321 831	699 175 273
Gastos por provisiones		0	0
Otros gastos operativos		1 617 307	2 280 866
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8,13	86 876 527	59 476 125
Gastos de personal		40 581 904	27 899 411
Gastos por servicios externos		14 878 393	9 823 596
Gastos de movilidad y comunicaciones		7 438 665	6 178 553
Gastos de infraestructura		6 607 786	6 204 483
Gastos generales		17 369 780	9 370 081
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		8 783 977	6 953 644
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta	/8.8 a	2 318 406	1 864 011
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		6 465 571	5 089 633

María Elizabeth Ávila Vásquez
Contadora General

Laura Varela Fallas
Auditora Interna

Fernando Castillo Calderón
Gerente General

Innova Corredora de Seguros, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
 Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de junio del 2019
(cifras en colones son céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Reserva Legal	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldo al 01 de Enero 2018		¢ 82 500 000	¢ 23 250 000	¢ 0	-1 437 534	¢ 0	¢ 104 312 466
Aportes Patrimoniales			200 000				200 000
Ganancia (Pérdida) del Período						5 089 633	5 089 633
Saldo al 30 de junio 2018		¢ 82 500 000	¢ 23 450 000	¢ 0	-1 437 534	¢ 5 089 633	¢ 109 602 099
Saldo al 01 de Enero 2019		¢ 82 500 000	¢ 28 500 000	¢ 721 263	¢ 8 499 509	¢ 0	¢ 120 220 772
Utilidad del Período (ene a jun 2019)						6 465 571	6 465 571
Saldo al 30 de junio 2019		¢ 82 500 000	¢ 28 500 000	¢ 721 263	¢ 8 499 509	¢ 6 465 571	¢ 126 686 343

María Elizabeth Ávila Vásquez
 Contadora General

Laura Varela Fallas
 Auditora Interna

Fernando Castillo Calderón
 Gerente General

Innova Corredora de Seguros, S.A.
Estado de Flujos de Efectivo
 Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de junio del 2019
(cifras en colones son céntimos)

	Notas	30/06/2019	30/06/2018
<i>Flujo de efectivo de las actividades de operación:</i>			
Resultados del periodo		6 465 571	5 089 633
<i>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</i>			
Depreciaciones y amortizaciones	8.4 / 8.6	7 614 611	6 384 036
Variación en los activos (aumento), ó disminución:			
Inversiones en instrumentos financieros	8.2	8 432 886	-12 398 852
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	8.3	-11 949 700	-40 465 490
Gastos pagados por Anticipado	8.5	-288 093	66 694
Cargos diferidos	8.6	-2 689 098	0
Otros activos	8.7	-3 668 681	-1 692 612
Variación en los pasivos aumento, ó (disminución):			
Cuentas por pagar y provisiones	8.8	50 985 175	18 060 748
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	8.9	-52 144 981	26 280 921
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de operación		2 757 689	1 325 079
<i>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:</i>			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	8.4	-3 266 875	-142 583
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-3 266 875	-142 583
<i>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:</i>			
Aportes patrimoniales no capitalizados		0	200 000
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento		0	200 000
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3 155 303	1 814 782
Efectivo y equivalentes al final del año	8.1	2 646 117	3 197 278

María Elizabeth Ávila Vásquez
 Contadora General

Laura Varela Fallas
 Auditora Interna

Fernando Castillo Calderón
 Gerente General

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

Nota 1 Información general

i. Domicilio y forma legal

Innova Corredora de Seguros, S.A. (en adelante INNOVA), su cédula jurídica es 3-101-698434 fue creada el 18 de junio del 2015, ante el notario público Oscar Marlon Sánchez Alfaro. Fue inscrita en el Registro Público de la Propiedad, Sección Mercantil según tomo 2015, asiento 157295, en fecha 26 de junio de 2016.

Sus oficinas se encuentran ubicadas en Sabana Norte, de la Sucursal de Banco Improsa 100 metros norte, 25 metros oeste y 150 metros norte mano derecha, San José, Costa Rica.

ii. País de constitución

Innova Corredora de Seguros, S.A se constituyó en el país de Costa Rica.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales

Esta sociedad nace como parte del crecimiento y evolución del mercado de seguros costarricense, donde empresas y consumidores en general necesitan de asesoría especializada en seguros. Innova está conformada por un grupo de socios profesionales, que reúnen capacidades y conocimientos no solo en el campo de los seguros, sino también en el de asesoría y consultoría empresarial de alto nivel, lo cual brinda al proyecto la posibilidad de enfrentar con éxito el importante reto que significa, implementar el modelo de asesor-profesional que es en esencia un corredor de seguros.

Su principal actividad es la intermediación de seguros, recibió la autorización de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) el 4 de abril del 2017, su número de licencia es: SC-17-127.

iv. Regulación SUGESE

En Costa Rica la actividad de seguros está regulada por la SUGESE, según los establece la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653.

v. Números de sucursales y agencias

A la fecha de los presentes estados financieros, Innova cuenta con oficinas de Corredores ubicadas en diferentes partes del país, que constituyen los canales de distribución de la actividad intermediadora de seguros.

vi. Dirección de sitio web

Su dirección del sitio Web es: www.innovaseguros.cr.

(expresadas en colones costarricenses)

vii. Número de trabajadores al final del periodo

A la fecha de los presentes estados financieros, la Compañía cuenta con un total de 7 funcionarios.

Nota 2 Base de preparación de los estados financieros

a) Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con base al Reglamento de normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros con sus respectivas actualizaciones, dicho Reglamento fue aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y publicado en el diario oficial la Gaceta No. 226 del 22 de noviembre de 2002 (fecha de última actualización 26 de mayo de 2010).

Conforme el artículo 3 del Reglamento mencionado en el párrafo anterior, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de dicho Reglamento. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

b) Moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio del Banco Central de Costa Rica prevaleciente a la fecha del balance general. 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 netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

c) Efectivo y equivalentes de efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se preparan conforme el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

(expresadas en colones costarricenses)

d) Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica al 30 de junio del 2019 el tipo de cambio se estableció en ¢576,72 y ¢583,64 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas respectivamente.

Para efectos de valorar las partidas en moneda extranjera la política a seguir es utilizar la banda cambiaria de compra establecidas por el Banco Central de Costa Rica al cierre de cada mes.

e) 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 específicamente se mencione otra base, en la nota respectiva.

f) Propiedad, mobiliario y equipo y su depreciación

Inmuebles, mobiliario y equipo se registran originalmente al costo. La depreciación sobre el mobiliario y el equipo es calculada por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada.

A continuación se presenta la vida útil de los activos:

<u>Activo</u>	<u>Vida útil</u>
Mobiliario y equipo oficina	10 años
Equipo cómputo	5 años
Software	3 años

g) Provisión para prestaciones legales

De acuerdo con la legislación laboral vigente los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años. INNOVA cuenta con una cantidad mínima de colaboradores según su estructura y no aplica la política de acumular una provisión para prestaciones legales. En caso de finalizar con el contrato laboral con responsabilidad patronal, asume el pago como gasto del periodo.

h) Pasivos acumulados

Requerimientos de la legislación laboral:

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

Aguinaldo

El pago de un doceavo de los salarios devengados. Este pago se efectúa en diciembre de cada año o en el momento de una liquidación laboral por despido o renuncia. La Compañía registra mensualmente un pasivo acumulado para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

Vacaciones

Establece que por cada 50 semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones que equivalen a 4,16% de los salarios devengados. La compañía no aplica la política de provisionar el gasto por vacaciones, en el momento en que el colaborador disfruta su derecho, se registra como gasto del periodo.

i) Período económico y comparabilidad

La SUGESE emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todas los participantes del mercado de seguros. De acuerdo a la normativa el periodo de operaciones, el año natural que va del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

j) Reconocimiento de ingresos y gastos

Se utiliza en general el principio contable de devengado para el reconocimiento de los ingresos y los gastos.

k) Ingreso por comisiones y costos relacionados

Las comisiones por la intermediación de seguros se registran como ganadas en su fecha de cobro o exigibilidad, lo que suceda primero. Los costos asociados con las comisiones ganadas se reconocen en línea con el ingreso percibido. Esta asociación se logra mediante el registro de provisiones del gasto por comisiones a los corredores de seguros.

l) Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

m) Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificación a los saldos iniciales de la reserva legal, al inicio del período, cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

(expresadas en colones costarricenses)

Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se registran en resultados del período.

n) Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales relacionados con períodos anteriores se ajusta contra los saldos de la reserva legal al inicio del período. El importe de la corrección que se determine y corresponda al período corriente, es incluido en la determinación del resultado del período.

o) Beneficios de empleados

INNOVA no tiene planes de aportes o beneficios definidos, excepto los requeridos por la legislación laboral.

p) Impuesto sobre la renta e impuesto diferidos

INNOVA está sujeta al impuesto sobre la Renta. De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

q) Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de acuerdo con las NIIF, y en consecuencia incluyen cifras que están basadas en el mejor estimado y juicio de la Administración. Los estimados hechos por la Administración incluyen entre otros, provisiones, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros. Los resultados reales podrían diferir de tales estimados.

r) Deterioro en el valor de los activos

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista una indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable; esta pérdida debe registrarse cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado. El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso.

Para INNOVA el valor de uso es el apropiado; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continuada del activo a lo largo de su vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

generadora de efectivo. Una unidad generadora de efectivo es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genere entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

A la fecha, no se tienen indicaciones internas ni externas que sugieran que existen pérdidas por deterioro en el valor de los activos, por lo que no se ha estimado necesario hacer ajustes a los estados financieros.

s) Reserva legal

De acuerdo con el Código de Comercio se deben destinar el 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de la reserva legal hasta alcanzar 20% del capital social.

t) Capital Social

Al 30 de junio del 2019, la empresa cuenta con un capital suscrito pagado de ¢82,500,000. Adicionalmente un monto de ¢28,500,000 de Aportes de Capital pendiente de capitalizar.

Nota 3 Inversiones en valores

A la fecha de los presentes estados financieros, INNOVA posee inversiones por un monto de ¢79,386,910 tal y como se establece en el punto 8.2.

Nota 4 Cartera de crédito

A la fecha de los presentes estados financieros, INNOVA no tiene cartera de crédito.

Nota 5 Activos sujetos a restricciones

A la fecha de los presentes estados financieros, INNOVA no tiene activos sujetos a restricciones.

Nota 6 Posición monetaria en moneda extranjera

A la fecha de los presentes estados financieros, la posición en monedas extranjeras se detalla a continuación:

Moneda	Saldo Activo	Saldo Pasivo	Saldo Neto
Dólares	US\$ 81 545	US\$ 45 738	US\$ 35 807

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

Nota 7 Depósitos de clientes a la vista y a plazo

A la fecha de los presentes estados financieros, INNOVA no tiene depósitos de clientes a la vista y a plazo.

Nota 8 Composición de rubros de estados financieros

8.1 Disponibilidades

A la fecha de los presentes estados financieros, el efectivo se encuentra depositado en bancos del sistema bancario nacional y se integra en la siguiente forma:

	2019	2018
Efectivo	200 000	200 000
Bancos	2 446 117	2 997 278
Total	2 646 117	3 197 278

8.2 Inversiones en instrumentos

Al cierre de los presentes estados financieros, INNOVA presenta una inversión detallada así:

	2019	2018
En Colones	33 891 908	32 176 725
En Dólares	45 495 001	22 776 696
Totales	79 386 910	54 953 421

8.3 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

A la fecha de los presentes estados financieros, el saldo de esta partida se compone de las siguientes partidas:

	2019	2018
Comisiones por cobrar (a)	13 051	53 697 708
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	137 405	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	53 654 423	27 104 904
	53 804 878	80 802 612

- (a) Corresponde a sumas por comisiones por colocación de seguros pendientes de cobro a menos de 30 días. El cambio a facturación electrónica nos obliga a un cambio en registro que prácticamente no deja saldos por cobrar relevantes al 30 de junio del 2019.

Notas a los estados financieros
Al 30 de junio del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

8.4 Bienes muebles e inmuebles

La cuenta de Bienes muebles e inmuebles se detalla así:

	2019	2018	Depreciación
Equipos y mobiliario	8 616 218	8 616 218	
Equipos de computación	13 158 532	5 526 988	
Sub- total	21 774 750	14 143 206	
(Depreciación acumulada)	-4 961 944	-2 257 523	-2 704 421
Total Bienes e Inmuebles	16 812 806	11 885 683	-2 704 421

	Mobiliario y equipo	Equipo de computación	Total
Saldo al 31 de diciembre 2018	8 616 218	9 891 657	18 507 875
Adiciones por compras	0	3 266 875	3 266 875
Saldo al 30 de junio 2019	8 616 218	13 158 532	21 774 750

Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de diciembre 2018	1 455 193	2 024 965	3 480 158
Depreciación del período	-430 811	-1 050 975	-1 481 786
Saldo al 30 de junio 2019	-1 886 004	-3 075 940	-4 961 944

Valor según libros			
Saldo al 30 de junio 2019	6 730 214	10 082 592	16 812 806

8.5 Gastos pagados por anticipado

El detalle de los gastos pagados corresponde a la póliza de seguros electrónico y póliza de Responsabilidad Civil-Profesional en proceso de amortización. Los saldos al 30 de junio del 2019 son los siguientes:

	2019	2018	
<u>Póliza de seguros pagada por anticipado</u>			
Responsabilidad Civil Profesional	124 074	167 136	Vence Jul-2019
Responsabilidad Civil Umbrella	205 454	-	Vence Jul-2019
Seguro equipo electronico	97 337	66 691	Vence Dic-2019
Riesgos del trabajo	106 418	-	Vence Mar-2020
	533 283	233 827	
<u>Impuestos pagados por anticipado</u>			
Impuesto sobre renta pagado por anticipado	941 737	-	I Parcial
	941 737	-	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1 475 020	233 827	

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

8.6 Cargos diferidos

		2019	2018
Gastos de organización e instalación	a. ¢	45 726 565	45 726 565
Amortización Acumulada		- 20 576 954	-11 431 641
Saldo	¢	25 149 611	34 294 924
Mejoras a la Propiedad Arrendada	¢	8 330 914	8 330 914
Amortización Acumulada		- 3 748 894	- 2 082 715
Saldo	¢	4 582 020	6 248 199
Patente Municipal		2 689 098	-
Total cargos diferidos		32 420 729	40 543 123

- a. El periodo de amortización de las Mejoras a la propiedad arrendada y de los Gastos de Instalación es de 60 meses, quedando pendiente de amortización 33 meses.

8.7 Activos intangibles: A la fecha de los presentes estados financieros, el movimiento del activo intangible (software) se detalla como sigue:

		2019	2018
Costo al 31 de diciembre	¢	25 633 328	22 466 074
Adiciones		3 668 681	1 692 611
Costo al 30 de junio	¢	29 302 009	24 158 685
Amortización Acumulada		- 727 077	-
Total Activos Intangibles	¢	28 574 932	24 158 685

8.8 Cuentas por pagar y provisiones: Las cuentas por pagar y provisiones se detallan a continuación:

	2019	2018
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	46 576 954	27 523 986
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	3 359 457	0
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad (a)	2 318 406	1 864 011
Aportaciones patronales por pagar	1 930 614	1 153 467
Impuestos retenidos por pagar	2 837 569	3 849 734
Extragarantía Corredores ¢	21 427 448	13 994 044
Asocoprocese	0	2 695 811
Coopaseguros RL	0	15 000
INS-Póliza Vida Innova	348 504	0
Extragarantía Corredores \$	9 156 533	0
Aguinaldo acumulado por pagar	2 561 444	1 420 578
Otras cuentas y comisiones por pagar	2 636 979	2 531 340
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	42 318 094	35 160 089
Valores recibidos Garantía Corredores ¢	25 096 357	35 160 089
Valores recibidos Garantía Corredores \$	17 221 737	0
Total Cuentas por Pagar y Provisiones	88 895 048	62 684 075

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

- (a) Corresponde al impuesto por pagar calculado según la Utilidad obtenida en el período del 1 de enero al 30 de junio 2019

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	8 783 977
(+) Gastos no deducibles	223 100
(-) Ingresos no gravables	-1 279 057
RENTA NETA (Base imponible)	7 728 020
Impuesto sobre la renta 30%	2 318 406

8.9 Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

Al 30 de junio del 2019 no se tienen obligaciones por pagar con Corredores.

	2019	2018
Comisiones por pagar Corredores	0	43 948 815
Saldo al 30 de junio	0	43 948 815

8.10 Reserva legal

De acuerdo con el Código de Comercio se deben destinar el 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de la reserva legal hasta alcanzar 20% del capital social.

8.11 Ingresos operativos diversos

Lo integran las comisiones ganadas por la intermediación de seguros.

A la fecha se mantienen relaciones comerciales con las siguientes compañías aseguradoras:

INS, ASSA, LAFISE, PALIG, QUÁLITAS, SAGICOR, TRIPLE-S, BMI, MAPFRE, OCEÁNICA, ADISA y MAGISTERIO.

8.12 Gastos operativos diversos

En su mayoría están constituidos por el pago de comisiones a los corredores de seguros, que representa el 100% de los ingresos percibidos.

8.13 Gastos administrativos

A la fecha de los presentes estados financieros, los gastos de administración se desglosan de la siguiente forma:

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

	2019	2018
GASTOS DE ADMINISTRACION	86 876 527	59 476 125
GASTOS DE PERSONAL	40 581 904	27 899 411
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	27 601 355	18 461 582
Viáticos	87 455	256 738
Décimo tercer sueldo	2 299 403	1 532 340
Vacaciones	0	25 501
Cargas sociales patronales	7 426 147	5 019 986
Refrigerios	930 696	699 185
Capacitación	2 236 848	1 607 278
Seguros para Personal	0	197 802
Otros gastos de personal	0	99 000
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	14 878 393	9 823 596
Servicios de seguridad	595 800	485 500
Servicios de información	3 150	0
Servicios de mensajería	211 280	403 360
Otros servicios contratados	14 068 163	8 934 736
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	7 438 665	6 178 553
Pasajes y fletes	37 787	93 905
Alquiler de vehículos	72 748	0
Teléfonos, télex, fax	438 539	405 835
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	6 889 591	5 678 813
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	6 607 786	6 204 483
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	121 183	418 214
Agua y energía eléctrica	309 575	266 138
Alquiler de inmuebles	3 862 150	3 708 750
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1 481 786	978 296
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	833 091	833 086
GASTOS GENERALES	17 369 780	9 370 081
Otros seguros	2 075 599	1 121 560
Amortización de gastos de organización e instalación	4 572 657	4 572 656
Papelería, útiles y otros materiales	775 272	213 885
Gastos legales	588 700	116 885
Suscripciones y afiliaciones	2 554 550	2 479 235
Promoción y publicidad	1 184 560	0
Gastos de representación	3 226 078	0
Amortización de Software	727 077	0
Gastos por materiales y suministros	482 743	531 577
Gastos generales diversos	1 182 543	334 283

(expresadas en colones costarricenses)

8.14 Prestaciones Legales

De acuerdo con la legislación costarricense los empleados despedidos sin justa causa y pensionados por la Caja Costarricense del Seguro Social gozarán de este beneficio. La Sociedad ha adoptado la política de no acumular una provisión para el pago de este pasivo contingente.

El 1 de marzo de 2001 entró en vigencia la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983) en la cual se estipula que todo patrono, público o privado debe aportar, a un fondo de capitalización laboral, un 3% calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

Asimismo, en el transitorio VII de dicha ley, se indica que ese 3% se conformará gradualmente y en forma proporcional como sigue:

- Un uno por ciento (1%) del salario a partir del primer mes del inicio del sistema.
- Otro uno por ciento (1%) a partir del decimotercer mes del inicio del sistema.
- El uno por ciento (1%) restante para completar el 3%.

INNOVA es responsable por la correcta interpretación de las leyes y regulaciones que les apliquen, y de acuerdo con criterios de selección de las entidades gubernamentales podrían ser sujetas a una eventual revisión fiscal y de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) sobre las declaraciones de renta y planillas presentadas.

8.15 Impuesto a la renta

INNOVA está sujeta al impuesto sobre la Renta cuya tasa es del 30%. Las declaraciones de impuestos de los últimos años están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

8.16 Cargas Sociales

Las remuneraciones reportadas durante los periodos de existencia de la empresa ante la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) están sujetas a revisión por parte de esta institución. Los criterios utilizados para la determinación de las remuneraciones sujetas a cargas sociales adoptadas por la compañía pueden diferir de aquellos que aplican las autoridades de la CCSS, quienes aplican criterios muy amplios en la definición de lo que son pagos a empleados afectos a cargas sociales.

(expresadas en colones costarricenses)

Nota 9 Otras concentraciones de activos y pasivos

A la fecha de los presentes estados financieros, INNOVA no presenta otras concentraciones y pasivos.

Nota 10 Administración de Riesgos

Esta nota revela información sobre los objetivos de la compañía, las políticas y procedimientos para medir y manejar el riesgo y la administración del capital.

La Junta Directiva es la responsable de establecer y vigilar el marco de referencia de la administración en materia de riesgos, recayendo en este órgano director la responsabilidad del desarrollo y seguimiento de las políticas para la administración integral de riesgos.

El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición al riesgo de INNOVA, sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

Algunos riesgos son específicos del sector asegurador, tales como el riesgo de suscripción y los riesgos relacionados con la evaluación de las reservas técnicas. Otros riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo, riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operacionales, legales, organizacionales y de conglomerado (incluyendo riesgos de contagio, correlación y de contraparte).

En función de lo anterior, INNOVA implementa las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos en el ámbito institucional.

La Junta Directiva verifica como la Gerencia monitorea el cumplimiento de las políticas y procedimientos para la Administración Integral de los riesgos a que se enfrenta la compañía:

a. Riesgo de crédito

Es el riesgo de que se origine una pérdida financiera, como consecuencia de que un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales con INNOVA.

La exposición al riesgo de crédito dependerá de las características individuales de cada cliente, también se ve influenciada por la gestión de los datos demográficos de los clientes de la compañía, el riesgo de impago de la industria, ya que estos factores influyen en el riesgo de crédito, sobre todo al presentarse circunstancias económicas deterioradas.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

b. Riesgo de Liquidez

Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

INNOVA se asegura en el manejo de su liquidez, manteniendo suficientes recursos depositados en las instituciones bancarias para cubrir sus gastos de operación.

c. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se encuentra compuesto por el riesgo sistemático y no sistemático, los cuales se detallan a continuación:

▪ **Riesgo sistemático**

El riesgo sistemático está en función de una serie de factores fuertemente ligados a la política económica aplicada por el Gobierno, se compone de: política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, que tienen efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como inflación, devaluación y tasas de interés. Este tipo de riesgo es poco probable poder diluirlo o diversificarlo.

▪ **Riesgo de tasa de interés**

A la fecha de los presentes estados financieros, la entidad no dispone de inversiones en títulos valores. Tampoco mantiene créditos con instituciones financieras. Los recursos económicos requeridos como capital de trabajos son obtenidos del giro normal del negocio y aporte de los Socios.

▪ **Riesgo de tipo de cambio**

Al cierre del presente ejercicio contable, mantiene saldos mínimos en moneda extranjera en sus cuentas de bancos. A nivel de cuentas por cobrar solamente existe un saldo pendiente de cobro, el cual se gestiona en forma oportuna a fin de evitar pérdidas originadas por la fluctuación del tipo de cambio. Sus pasivos los mantiene en moneda local.

▪ **Riesgo no sistemático**

Por otro lado, existe el riesgo no sistemático, el cual corresponde a la eventual incapacidad del emisor del título de hacer frente a sus obligaciones en un momento dado sobre el principal o intereses de una inversión.

Asuntos legales

Al cierre de los presentes estados financieros, INNOVA no presenta litigios en proceso.

(expresadas en colones costarricenses)

Nota 12 Resumen de contratos

Al 30 de junio del 2019 INNOVA mantiene contratos con las siguientes entidades:

EMPRESA	EMISION	Estado	RENOVACION	SERVICIO
Instituto Nacional de Seguros	07/04/2017	Activo	Prorrogable	Intermediación de Seguros
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	10/04/2017	Activo	Anual (automático)	Intermediación de Seguros
Seguros Lafise Costa Rica, S.A.	10/04/2017	Activo	Anual (automático)	Intermediación de Seguros
Pan American Life Insurance de CR, S.A.	10/04/2017	Activo	Anual (automático)	Intermediación de Seguros
Quálitás Compañía de Seguros CR, S.A.	10/04/2017	Activo	Indefinido	Intermediación de Seguros
Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A.	03/05/2017	Activo	Anual (automático)	Intermediación de Seguros
Triple-S Blue, Inc	03/05/2017	Activo	3 Años (al 03-05-2020)	Intermediación de Seguros
Best Meridian Insurance Company (BMI)	17/05/2017	Activo	Anual (automático)	Intermediación de Seguros
MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.	23/05/2017	Activo	Anual (automático)	Intermediación de Seguros
Oceánica de Seguros, S.A.	23/05/2017	Activo	Prorrogable	Intermediación de Seguros
Aseguradora del Itsmo (ADISA), S.A.	31/07/2017	Activo	Indefinido	Intermediación de Seguros
Seguros del Magisterio, S.A.	13/11/2017	Activo	Prorrogable	Intermediación de Seguros

Nota 13 Adopción de normas contables

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) son de aplicación para los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa mencionada anteriormente y que se resume más adelante. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada. Un resumen de los tratamientos especiales incluidos en la normativa son los siguientes:

NIC 7 - Estado de flujos de efectivo - El estado de flujos se debe de preparar por el método indirecto.

NIC 8 - Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores- La política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y la determinación del monto de las estimaciones, se realiza conforme el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, los mismos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación. Cuando se realice un ajuste a utilidades acumuladas al inicio como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.

Innova Corredora de Seguros S.A.

(San José, Costa Rica)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

NIC 16 - Propiedades, planta y equipo y NIC 36 - Deterioro del valor de los activos - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor. La revaluación se debe realizar cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria.

La tasa de descuento a utilizar es la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica. Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del activo, deben cubrir como máximo un período de cinco años, salvo que se pueda justificar un plazo mayor. La tasa de descuento a utilizar debe ser tomada antes de impuestos. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.

NIC 18 - Ingresos ordinarios - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro y serán reconocidos solamente hasta cuando sean cobrados.

NIC 21 - Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera - Los estados financieros deben ser presentados en colones costarricenses.

NIC 23 - Costos por intereses - Deben ser reconocidos como gastos del período en que se incurre en ellos.

NIC 26 - Contabilización e información financiera sobre planes de beneficios por retiro - Se debe reportar mediante un estado que muestre los activos netos para atender beneficios; el valor actuarial presente de los beneficios prometidos distinguiendo entre beneficios irrevocables y los que no lo son; y el superávit o déficit resultante.

NIC 27 - Estados financieros consolidados y separados y NIC 28. Inversiones en asociadas - Se debe remitir la información consolidada e individual. Las inversiones de las subsidiarias deben contabilizarse bajo el método de participación. La consolidación se aplica sobre una participación del 25%. Se aplica el método de consolidación proporcional solamente en negocios conjuntos.

NIC 31 - Participaciones en negocios conjuntos - Se deben presentar por el método de consolidación proporcional.

NIC 34 - Información financiera intermedia - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo que disponga la reglamentación de SUGEF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.

NIC 37 - Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes -Registrar una estimación por deterioro de los créditos, conforme al acuerdo SUGEF 1-05.

Innova Corredora de Seguros S.A.

(San José, Costa Rica)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2019 y 2018

(expresadas en colones costarricenses)

NIC 38 - Activos intangibles - Se deben registrar por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas de deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar. Las aplicaciones automatizadas se deben amortizar en cinco años; aunque con una autorización se puede extender el plazo. En el caso de los bancos comerciales, indicados en el Artículo No.1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No. 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben amortizarse por el método de línea recta por un período máximo de cinco años.

NIC 39 - Instrumentos financieros; reconocimiento y medición - Las compras y ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEF y SUGEVAL pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en no más de noventa días a partir de la fecha de adquisición.

NIC 39 - Instrumentos financieros; transferencia de activos - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.

NIC 40 - Inversión en propiedad para alquiler o plusvalía - Las propiedades de inversión son valuadas al valor razonable, excepto cuando no haya evidencia de poder determinarlo. El valor residual de la propiedad de inversión debe considerarse como cero.

NIF 5 - Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas - Registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes retirados de uso y para los bienes realizables que no fueren vendidos o arrendados, en el plazo de dos años contados a partir de su adquisición o producción.

A la fecha de los estados financieros de INNOVA, todos los cambios, normas e interpretaciones emitidos en los textos vigentes publicados al 1 de enero del 2011, ya entraron en vigencia, sin embargo, posterior a la publicación de dichos textos, se han publicado los textos correspondientes al 2009, 2010 y 2011.