



INNOVA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

31 de marzo del 2020

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 31 de marzo de 2020
 (cifras en colones son céntimos)

	NOTA	31/03/2020	31/03/2019		NOTA	31/03/2020	31/03/2019
ACTIVO		223 337 594	191 512 800	PASIVO		96 590 129	67 949 432
DISPONIBILIDADES		6 156 101	2 976 842	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		96 590 129	67 434 596
Efectivo	8.1	200 000	200 000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	8.8	53 147 900	26 325 342
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		5 956 101	2 776 842	Cuentas por pagar por servicios bursátiles	8.9	43 442 229	41 109 255
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	8.2	60 385 641	65 694 967	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS		-	-
Inversiones disponibles para la venta		60 385 641	65 694 967	Obligaciones con agentes intermedarios		-	-
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	8.3	92 505 862	47 177 141	OTROS PASIVOS		-	514 835
Comisiones por cobrar		76 630	-	Ingresos Diferidos		-	514 835
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		21 521	-	PATRIMONIO		126 747 465	123 563 369
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		75 063 847	47 177 141	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	2.1	82 500 000	82 500 000
Otras cuentas por cobrar		17 343 864	-	Capital pagado		82 500 000	82 500 000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	8.4	17 416 510	14 317 729	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		28 500 000	28 500 000
Equipos y mobiliario		10 125 208	8 616 218	Aportes para incrementos de capital		28 500 000	28 500 000
Equipos de computación		14 311 659	9 891 657	RESERVA LEGAL		1 496 232	721 263
(Depreciación acumulada bienes e inmuebles)	-	- 7 020 357	- 4 190 146	Reserva Legal		1 496 232	721 263
OTROS ACTIVOS		46 873 480	61 346 120	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		19 171 493	8 499 509
Gastos pagados por anticipado	8.5	718 360	617 425	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		19 171 493	8 499 509
Cargos diferidos	8.6	22 984 132	33 131 609	RESULTADO DEL PERÍODO		-	4 920 261
Activos intangibles	8.7	22 710 988	27 137 087	Utilidad neta del periodo	-	- 4 920 261	3 342 597
Otros activos restringidos		460 000	460 000				
TOTAL ACTIVO		223 337 594	191 512 800	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		223 337 594	191 512 800

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 31 de marzo del 2020

(cifras en colones son céntimos)

	Notas	31/03/2020	31/03/2019
INGRESOS FINANCIEROS		3 010 539	1 543 671
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		438 926	594 371
Ganancias por diferencial cambiario		2 571 613	949 301
GASTOS FINANCIEROS		4 690 889	3 564 641
Perdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		2 591 057	2 101 390
Otros gastos financieros		2 099 832	1 463 251
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		-1 680 350	-2 020 970
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	8.11	475 162 373	507 006 645
Comisiones por servicios colocación de seguros		428 825 550	459 852 857
Comisiones por operaciones con partes relacionadas		42 848 277	45 223 613
Otros ingresos operativos		3 488 546	1 930 174
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	8.12	430 053 550	460 787 969
Comisiones por colocación de seguros		428 692 448	459 867 765
Otros gastos operativos		1 361 102	920 204
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8.13	48 348 734	39 581 684
Gastos de personal		26 282 657	18 074 767
Gastos por servicios externos		5 317 490	5 180 249
Gastos de movilidad y comunicaciones		4 564 390	4 364 643
Gastos de infraestructura		3 568 005	3 209 278
Gastos generales		8 616 192	8 752 748
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		-4 920 261	4 616 022
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta	/8.8 a	0	1 273 425
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO ANTES DE RESERVAS		-4 920 261	3 342 597
RESERVA LEGAL			
Reserva Legal	8.10	-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		- 4 920 261	3 342 597

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 31 de marzo del 2020
(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 2019		¢ 82 500 000	¢ 28 500 000	¢ 721 263	-1 437 534	¢ 9 937 043	¢ 120 220 772
Aportes Patrimoniales							-
Reserva Legal							-
Resultados Acumulados					9 937 043	-9 937 043	-
Utilidad del Período (ene a mar 2019)						3 342 597	3 342 597
Saldo al 31 de Marzo 2019		¢ 82 500 000	¢ 28 500 000	¢ 721 263	¢ 8 499 509	¢ 3 342 597	¢ 123 563 369
Saldo al 01 de Enero 2020		¢ 82 500 000	¢ 28 500 000	¢ 1 496 232	¢ 8 499 509	¢ 10 671 984	¢ 131 667 725
Reserva Legal							-
Resultados Acumulados					¢ 10 671 984	-10 671 984	-
Utilidad del Período (ene a mar 2020)						- 4 920 261	- 4 920 261
Saldo al 31 de marzo 2020		¢ 82 500 000	¢ 28 500 000	¢ 1 496 232	¢ 19 171 493	-4 920 261	¢ 126 747 465

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 31 de marzo del 2020

(cifras en colones son céntimos)

	Notas	31/03/2020	31/03/2019
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados del periodo		-4 920 261	3 342 597
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Depreciaciones y amortizaciones	8.4 / 8.6 / 8.7	7 160 297	3 412 862
Variación en los activos (aumento), ó disminución:			
Inversiones en instrumentos financieros	8.2	50 621 303	22 124 828
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	8.3	-7 940 379	-5 321 963
Gastos pagados por Anticipado	8.5	3 158 243	569 503
Cargos diferidos	8.6	-1 361 102	-697 104
Otros activos	8.7	0	-1 503 759
Variación en los pasivos aumento, ó (disminución):			
Cuentas y comisiones por pagar diversos	8.8	-41 839 413	-11 584 532
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	8.9	-2 474 433	-11 035 727
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		0	0
Ingresos Diferidos		0	514 835
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de operación		2 404 255	-178 460
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	8.4	-1 917 286	0
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-1 917 286	0
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Aportes patrimoniales no capitalizados		0	0
Reserva Legal		0	0
Pérdida Acumulada		0	0
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento		0	0
Efectivo y equivalentes al inicio del año		5 669 132	3 155 303
Efectivo y equivalentes al final del año	8.1	6 156 101	2 976 842

María Elizabeth Ávila Vásquez
Contadora General

Laura Varela Fallas
Auditora Interna

Fernando Castillo Calderón
Gerente General

(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 lo 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 31 de marzo del 2020 el tipo de cambio se estableció en ¢579.50 y ¢587,37 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:

(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 aplica la política de provisionar el gasto por vacaciones a partir de este período fiscal.

i) Período económico y comparabilidad

La SUGESE emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todas las 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.

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.

(expresadas en colones costarricenses)

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 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

(expresadas en colones costarricenses)

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 netas a la constitución de la reserva legal hasta alcanzar 20% del capital social.

t) Capital Social

Al 31 de marzo del 2020, 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 ¢60,385,641 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\$ 42 859	US\$ 54 052	US\$ -11 194

Notas a los estados financieros
Al 31 de marzo del 2020 y 2019

(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:

	2020	2019
Efectivo	200 000	200 000
Bancos	5 956 101	2 776 842
Total	6 156 101	2 976 842

8.2 Inversiones en instrumentos

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

	2020	2019
En Colones	39 016 257	42 278 160
En Dólares	21 369 384	23 416 807
Totales	60 385 641	65 694 967

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:

	2020	2019
Comisiones por cobrar (a)	76 630	-
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	21 521	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	75 063 847	47 177 141
Otras cuentas por cobrar	17 343 864	-
	92 505 862	47 177 141

- (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 31 de marzo del 2020.

Notas a los estados financieros
Al 31 de marzo del 2020 y 2019

(expresadas en colones costarricenses)

8.4 Bienes muebles e inmuebles

La cuenta de Bienes muebles e inmuebles se detalla así:

	2020	2019	Depreciación
Equipos y mobiliario	10 125 208	8 616 218	
Equipos de computación	14 311 659	9 891 657	
Sub- total	24 436 867	18 507 875	
(Depreciación acumulada)	-7 020 357	-4 190 146	-2 830 211
Total Bienes e Inmuebles	€ 17 416 510	14 317 729	-2 830 211

	Mobiliario y equipo	Equipo de computación	Total
Saldo al 31 de diciembre 2019	€ 10 125 208	12 394 373	22 519 580
Adiciones por compras	0	1 917 286	1 917 286
Disminuciones por venta y/o desuso	0	0	0
Saldo al 31 de marzo 2020	€ 10 125 208	14 311 659	24 436 867
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de diciembre 2019	€ -2 346 493	-3 758 746	-6 105 238
Depreciación del período	-253 131	-661 987	-915 118
Saldo al 31 de marzo 2020	€ -2 599 624	-4 420 733	-7 020 357
Valor según libros			
Saldo al 31 de marzo 2020	€ 7 525 584	9 890 926	17 416 510

8.5 Gastos pagados por anticipado

El detalle de los gastos pagados corresponde a la póliza de seguro electrónico, de responsabilidad civil-profesional, riesgos del trabajo e incendio comercial en proceso de amortización.

Los saldos al 31 de marzo del 2020 son los siguientes:

	2020	2019	
Póliza de seguros pagada por anticipado	718 360	617 425	
Responsabilidad Civil Profesional	109 800	124 074	Vence Abr-2020
Responsabilidad Civil Umbrella	181 818	205 454	Vence Abr-2020
Seguro equipo electronico	200 645	146 006	Vence Dic-2020
Riesgos del trabajo	224 163	141 891	Vence Mar-2021
Incendio Comercial	1 935	-	Vence Nov-2020

(expresadas en colones costarricenses)

8.6 Cargos diferidos

		2020	2019
Gastos de organización e instalación	a. ¢	45 726 565	45 726 565
Amortización Acumulada		- 27 435 938	-18 290 625
Saldo	¢	18 290 627	27 435 940
Mejoras a la Propiedad Arrendada	¢	8 330 914	8 330 914
Amortización Acumulada		- 4 998 511	- 3 332 348
Saldo	¢	3 332 403	4 998 566
Costo de otros cargos diferidos (patente)		8 863 714	697 104
Amortización Acumulada		- 7 502 613	-
Saldo	¢	1 361 102	697 104
Total cargos diferidos		22 984 132	33 131 609

- a. El periodo de amortización de las Mejoras a la propiedad arrendada y de los Gastos de Instalación es de 60 meses. El período del saldo de la patente es trimestral.

8.7 Activos intangibles: El movimiento del activo intangible (software) se detalla como sigue:

		2020	2019
Costo al 31 de diciembre	¢	29 981 749	25 633 328
Adiciones		-	1 503 759
Costo al 31 de marzo	¢	29 981 749	27 137 087
Amortización Acumulada		- 7 270 760	-
Total Activos Intangibles	¢	22 710 988	27 137 087

8.8 Cuentas por pagar y provisiones: Las siguientes son las cuentas por pagar y provisiones:

	2020	2019
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	53 147 900	26 325 342
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	5 787 801	0
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad (a)	0	1 273 425
Impuesto al valor agregado por pagar	17 543 239	0
Aportaciones patronales por pagar	2 148 590	1 719 273
Impuestos retenidos por pagar	2 550 814	3 412 407
Extragarantía Corredores ¢	11 334 289	15 672 499
Asociación	46 419	0
INS-Póliza Vida Innova	348 504	278 802
Extragarantía Corredores \$	7 587 257	0
Vacaciones acumuladas por pagar	1 119 967	0
Aguinaldo acumulado por pagar	1 895 250	1 341 292
Otras cuentas y comisiones por pagar	2 785 770	2 627 645

(expresadas en colones costarricenses)

- (a) Correspondería al impuesto por pagar que se calcula sobre la base imponible obtenida del período, pero al haber una Pérdida por ¢4.920.261 el impuesto es cero.

PERDIDA NETA DEL PERÍODO	-4 920 261
Impuesto sobre la renta 30%	0

8.9 Cuentas por pagar por servicios bursátiles

Al 31 de marzo del 2020 se tienen obligaciones por pagar con Corredores, por concepto de garantías recibidas.

	2020	2019
Valores recibidos Garantía Corredores ¢	25 005 192	41 109 255
Valores recibidos Garantía Corredores \$	18 437 037	
Saldo al 31 de marzo	43 442 229	41 109 255

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.

(expresadas en colones costarricenses)

8.13 Gastos administrativos

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

	2020	2019
GASTOS DE ADMINISTRACION	48 348 734	39 581 684
GASTOS DE PERSONAL	26 282 657	18 074 767
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	16 989 958	12 959 521
Viáticos	110 688	33 295
Décimo tercer sueldo	1 449 125	1 079 250
Vacaciones	615 833	0
Cargas sociales patronales	4 689 272	3 490 481
Refrigerios	254 087	446 220
Capacitación	2 138 222	66 000
Seguros para Personal	35 473	0
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	5 317 490	5 180 249
Servicios de seguridad	170 759	297 900
Servicios de información	0	3 150
Asesoría jurídica	53 300	0
Auditoría externa	485 500	0
Servicios de mensajería	106 060	93 350
Otros servicios contratados	4 501 871	4 785 849
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	4 564 390	4 364 643
Pasajes y fletes	23 761	34 357
Alquiler de vehículos	0	72 748
Teléfonos, télex, fax	161 838	192 848
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	4 378 791	4 064 690
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	3 568 005	3 209 278
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	28 319	32 248
Agua y energía eléctrica	264 050	132 346
Alquiler de inmuebles	1 944 000	1 918 150
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	915 091	709 988
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	416 546	416 546
GASTOS GENERALES	8 616 192	8 752 748
Otros seguros	1 396 763	1 002 874
Amortización de gastos de organización e instalación	2 286 328	2 286 328
Papelería, útiles y otros materiales	56 491	374 881
Suscripciones y afiliaciones	1 795 050	1 066 067
Gastos de representación	0	3 226 078
Gastos por materiales y suministros	0	359 178
Amortización de Software	2 181 230	0
Gastos por materiales y suministros	228 819	0
Gastos generales diversos	671 511	437 342

(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.

(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 31 de diciembre del 2019 INNOVA mantiene contratos con las siguientes entidades:

EMPRESA	EMISIÓN	ESTADO	RENOVACIÓN	SERVICIO
Instituto Nacional de Seguros	07/04/2017	Activo	Anual (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
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	23/05/2017	Activo	Anual (Automático)	Intermediación de Seguros
Pan American Life Insurance de CR, S.A.	10/04/2017	Activo	Anual (Automático)	Intermediación de Seguros
Oceánica de Seguros S.A	23/05/2017	Activo	Anual (Prorrogable)	Intermediación de Seguros
Seguros del Magisterio S.A.	13/11/2017	Activo	Anual (Prorrogable)	Intermediación de Seguros
Aseguradora Sagicor Costa Rica S.A	03/05/2017	Activo	Anual (Automático)	Intermediación de Seguros
Qualitäts compañía de Seguros S.A	10/04/2017	Activo	Indefinido	Intermediación de Seguros
Best Merian Insurance Company (BMI)	17/05/2017	Activo	Anual (Automático)	Intermediación de Seguros
Triple-S Blue, inc	08/09/2017	Activo	3 Años (al 03-05-2020)	Intermediación de Seguros
Aseguradora del Istmo S.A (ADISA)	31/07/2017	Activo	Indefinido	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 2020 y 2019

(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 2020 y 2019

(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.

NIIF 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.