



INNOVA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

30 de septiembre del 2020

INNOVA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Índice de contenido

	Página
Estado de Situación Financiera	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 22

Innova Corredora de Seguros, S.A.
Estado de Situación Financiera
 Al 30 de septiembre de 2020 y 2019
(cifras en colones sin céntimos)

	NOTA	30/09/2020	30/09/2019		NOTA	30/09/2020	30/09/2019
ACTIVO		286 349 164	261 829 857	PASIVO		163 018 457	133 828 959
DISPONIBILIDADES		1 252 805	6 781 164	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	8.8	31 369 008	-
Efectivo	8.1	-	200 000	Obligaciones con entidades financieras		31 369 008	-
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		1 252 805	6 581 164	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		131 649 449	133 828 959
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	8.2	129 324 152	101 275 058	Cuentas y comisiones por pagar diversas	8.9	87 592 189	89 562 768
Inversiones disponibles para la venta		129 324 152	101 275 058	Cuentas por pagar por servicios bursátiles	8.10	44 057 260	44 266 190
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	8.3	68 768 363	79 499 026	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS		-	-
Comisiones por cobrar		488 772	418 451	Obligaciones con agentes intermediarios		-	-
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		1 083 290	30 000	PATRIMONIO		123 330 707	128 000 898
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		50 105 446	61 023 955	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	2.t	82 500 000	82 500 000
Otras cuentas por cobrar		17 090 855	18 026 620	Capital pagado		82 500 000	82 500 000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	8.4	49 332 019	16 083 018	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	13 302 710	RESERVA LEGAL		1 496 232	721 263
Bienes tomados en arrendamiento financiero		35 745 283	-	Reserva Legal		1 496 232	721 263
(Depreciación acumulada bienes e inmuebles)	-	10 850 131	5 835 909	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		19 171 493	8 499 509
OTROS ACTIVOS		37 671 826	58 191 590	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		19 171 493	8 499 509
Gastos pagados por anticipado	8.5	2 567 788	2 294 706	RESULTADO DEL PERÍODO	-	8 337 018	7 780 125
Cargos diferidos	8.6	16 217 282	28 363 442	Utilidad neta del periodo	-	8 337 018	7 780 125
Activos intangibles	8.7	18 348 528	27 073 442				
Otros activos restringidos		538 227	460 000				
TOTAL ACTIVO		286 349 164	261 829 857	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		286 349 164	261 829 857

María Elizabeth Ávila Vásquez
 Contadora General

Laura Varela Fallas
 Auditora Interna

Annette Contreras Arana
 Gerente General A.I.

Innova Corredora de Seguros, S.A.

Estado de Resultados

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de septiembre del 2020 y 2019

(cifras en colones sin céntimos)

	Notas	30/09/2020	30/09/2019
INGRESOS FINANCIEROS		11 511 949	6 502 563
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1 367 896	1 998 908
Ganancias por diferencial cambiario		6 086 354	4 503 655
Otros ingresos financieros		4 057 699	0
GASTOS FINANCIEROS		9 504 275	7 923 329
Gastos Financieros por obligaciones con entidades financieras		485 031	0
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		6 773 512	6 292 371
Otros gastos financieros		2 245 732	1 630 958
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		2 007 675	-1 420 766
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	8.11	1 320 285 246	1 399 428 698
Comisiones por servicios colocación de seguros		1 183 685 263	1 252 390 208
Comisiones por operaciones con partes relacionadas		128 094 313	131 908 054
Otros ingresos operativos		8 505 670	15 130 436
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	8.12	1 195 438 516	1 255 036 633
Comisiones por colocacion de seguros		1 184 903 169	1 250 730 228
Gastos por provisiones		5 398 342	0
Otros gastos operativos		5 137 005	4 306 405
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8.13	135 191 423	132 617 895
Gastos de personal		72 681 295	63 964 054
Gastos por servicios externos		9 122 271	20 271 415
Gastos de movilidad y comunicaciones		18 869 972	12 986 408
Gastos de infraestructura		10 470 668	10 068 375
Gastos generales		24 047 218	25 327 643
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		-8 337 018	10 353 404
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta	/8.9 a	0	2 573 279
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		-8 337 018	7 780 125

María Elizabeth Ávila Vásquez
Contadora General

Laura Varela Fallas
Auditora Interna

Annette Contreras Arana
Gerente General A.I

Innova Corredora de Seguros, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
 Por el ejercicio comprendido desde enero al 30 de septiembre del 2020 y 2019
(cifras en colones sin 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
Reserva Legal							-
Resultados Acumulados					9 937 043	- 9 937 043	0
Utilidad del Periodo (ene a sep 2019)						7 780 125	7 780 125
Saldo al 30 de Septiembre 2019		¢ 82 500 000	¢ 28 500 000	¢ 721 263	¢ 8 499 509	¢ 7 780 125	¢ 128 000 898
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 Periodo (ene a sept 2020)						-8 337 018	- 8 337 018
Saldo al 30 de Septiembre 2020		¢ 82 500 000	¢ 28 500 000	¢ 1 496 232	¢ 19 171 493	-8 337 018	¢ 123 330 707

María Elizabeth Ávila Vásquez
 Contadora General

Laura Varela Fallas
 Auditora Interna

Annette Contreras Arana
 Gerente General A.I.

Innova Corredora de Seguros, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de septiembre del 2020 y 2019

(cifras en colones sin céntimos)

	Notas	30/09/2020	30/09/2019
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados del periodo		-8 337 018	7 780 125
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Depreciaciones y amortizaciones	8.4 / 8.6 / 8.7	24 327 983	13 372 680
Variación en los activos (aumento), ó disminución:			
Inversiones en instrumentos financieros	8.2	-18 317 208	-13 455 263
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	8.3	15 797 119	-37 643 849
Gastos pagados por Anticipado	8.5	1 308 814	-1 107 779
Cargos diferidos	8.6	-3 569 703	-1 334 685
Otros activos	8.7	-	-4 348 421
Variación en los pasivos aumento, ó (disminución):			
Obligaciones con entidades financieras	8.8	31 369 008	0
Cuentas y comisiones por pagar diversos	8.9	-7 395 123	95 919 085
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	8.10	-1 859 403	0
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		0	-52 144 981
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de operación		33 324 469	7 036 914
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	8.4	-37 740 796	-3 411 052
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-37 740 796	-3 411 052
Efectivo y equivalentes al inicio del año		5 669 132	3 155 303
Efectivo y equivalentes al final del año	8.1	1 252 805	6 781 164

María Elizabeth Ávila Vásquez
Contadora General

Laura Varela Fallas
Auditora Interna

Annette Contreras Arana
Gerente General A.I.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre del 2020 y 2019

(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 septiembre 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 septiembre 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

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre del 2020 y 2019

(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 de venta 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 septiembre del 2020 el tipo de cambio se estableció en ¢600,45 y ¢606,68 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 venta 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
Equipo cómputo tomado en arrendamiento	3 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.

(expresadas en colones costarricenses)

h) Pasivos acumulados

Requerimientos de la legislación laboral:

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 los participantes del mercado de seguros. De acuerdo con 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 septiembre del 2020 y 2019

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

t) Capital Social

Al 30 de septiembre 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 ¢129 324 152 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\$ 92 816	US\$ 118 315	US\$ -25 500

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre 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
Bancos	1 252 805	6 581 164
Total	1 252 805	6 781 164

8.2 Inversiones en instrumentos

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

	2020	2019
En Colones	94 262 046	48 131 019
En Dólares	35 062 106	53 144 039
Totales	129 324 152	101 275 058

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)	488 772	418 451
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	1 083 290	30 000
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	50 105 446	61 023 955
Otras cuentas por cobrar	17 090 855	18 026 620
	68 768 363	79 499 026

- (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 septiembre del 2020.

(expresadas en colones costarricenses)

8.4 Bienes muebles e inmuebles

La cuenta de Bienes muebles e inmuebles se detalla así:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	Depreciación
Equipos y mobiliario	10 125 208	8 616 218	
Equipos de computación	14 311 659	13 302 710	
Bienes tomados en arrendamiento financiero	35 745 283	0	
Sub- total	60 182 149	21 918 927	
(Depreciación acumulada)	-10 850 131	-5 835 909	-5 014 222
Total Bienes e Inmuebles €	49 332 019	16 083 018	-5 014 222

	Mobiliario y equipo	Equipo de computación	Equipo Comp. en Arrendam.	Total
Saldo al 31 de diciembre 2019 €	10 125 208	12 394 373	0	22 519 580
Adiciones por compras	0	1 917 286	35 745 283	37 662 569
Disminuciones por venta y/o desuso	0	0	0	0
Saldo al 30 de Septiembre 2020 €	10 125 208	14 311 659	35 745 283	60 182 149

Depreciación acumulada

Saldo al 31 de diciembre 2019 €	-2 346 493	-3 758 746	0	-6 105 238
Depreciación del período	-759 392	-2 093 151	-1 892 350	-4 744 893
Saldo al 30 de Septiembre 2020 €	-3 105 885	-5 851 897	-1 892 350	-10 850 131

Valor según libros

Saldo al 30 de Septiembre 2020 €	7 019 323	8 459 762	33 852 933	49 332 019
---	------------------	------------------	-------------------	-------------------

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 30 de septiembre del 2020 son los siguientes:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
<u>Póliza de seguros pagada por anticipado</u>	541 574	411 232	
Responsabilidad Civil Profesional	109 800	109 800	Vence Oct -2020
Responsabilidad Civil Umbrella	181 818	181 818	Vence Oct -2020
Seguro equipo electrónico	78 524	48 669	Vence Dic-2020
Riesgos del trabajo	170 949	70 946	Vence Mar-2021
Incendio Comercial	484	-	Vence Nov-2020
<u>Impuestos pagados por anticipado</u>	2 026 214	1 883 474	
Impuesto sobre renta pagado por anticipado	2 026 214	1 883 474	I y II Parcial
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2 567 788	2 294 706	

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre del 2020 y 2019

(expresadas en colones costarricenses)

8.6 Cargos diferidos

		2020	2019
Gastos de organización e instalación	a. ¢	45 726 565	45 726 565
Amortización Acumulada		-32 008 594	- 22 863 282
Saldo	¢	13 717 971	22 863 283
Mejoras a la Propiedad Arrendada	¢	8 330 914	8 330 914
Amortización Acumulada		-5 831 603	- 4 165 440
Saldo	¢	2 499 311	4 165 474
Costo de otros cargos diferidos (patente)		11 072 316	1 334 685
Amortización Acumulada		- 11 072 316	-
Saldo	¢	-	1 334 685
Total cargos diferidos		16 217 282	28 363 442

- a. El período de amortización de las Mejoras a la propiedad arrendada y de los Gastos de Instalación es de 60 meses.

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

		2020	2019
Costo al 31 de diciembre	¢	24 892 212	25 633 328
Adiciones		5 089 537	4 348 421
Costo al 30 de septiembre	¢	29 981 749	29 981 749
Amortización Acumulada		- 11 633 220	- 2 908 307
Total Activos Intangibles	¢	18 348 528	27 073 442

8.8 Obligaciones con entidades financieras: refleja la deuda adquirida con bienes tomados en arrendamientos.

		2020	2019
Bac San José - Leasing Equipo Cómputo	¢	12 258 588	-
Boomerank Wireless, S.A - Alquiler de Inmuble		19 110 420	-
Total Obligaciones con entidades financieras	¢	31 369 008	-

El Plazo de las obligaciones es a 36 meses.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre del 2020 y 2019

(expresadas en colones costarricenses)

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

	2020	2019
<u>Cuentas y Comisiones por pagar diversas</u>	<u>87 592 189</u>	<u>89 562 768</u>
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	1 461 917	2 523 339
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad (a)	0	2 573 279
Impuesto al valor agregado por pagar	16 568 134	19 573 971
Aportaciones patronales por pagar	1 777 110	1 963 128
Impuestos retenidos por pagar	2 300 972	2 719 909
Extragarantía Corredores ¢	33 922 968	31 819 310
INS-Póliza Vida Innova	348 540	348 504
Extragarantía Corredores \$	19 905 465	15 392 130
Otros	5 000 000	0
Vacaciones acumuladas por pagar	915 999	1 476 083
Aguinaldo acumulado por pagar	2 783 100	3 882 319
Otras cuentas y comisiones por pagar	2 607 986	7 290 795
<u>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</u>	<u>-8 337 018</u>	
(+) Gastos no deducibles	235 000	
(-) Ingresos no gravables	-1 367 896	
<u>RENTA NETA (Base imponible)</u>	<u>-9 469 915</u>	
Impuesto sobre la renta 30%	0	
<u>PERDIDA NETA DEL PERÍODO</u>	<u>-8 337 018</u>	

8.10 Cuentas por pagar por servicios bursátiles

Al 30 de septiembre del 2020 se tienen obligaciones por pagar con Corredores, por concepto de garantías recibidas.

	2020	2019
Valores recibidos Garantía Corredores ¢	25 014 098	26 066 580
Valores recibidos Garantía Corredores \$	19 043 161	18 199 610
Saldo al 30 de Septiembre 2020	44 057 260	44 266 190

(expresadas en colones costarricenses)

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
SAGICOR	TRIPLE-S	BMI	MAPFRE
OCEÁNICA	QUÁLITAS	ADISA	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:

	2020	2019
GASTOS DE ADMINISTRACION	135 191 423	132 617 895
GASTOS DE PERSONAL	72 681 295	63 964 054
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	50 370 052	43 451 859
Viáticos	198 488	106 475
Décimo tercer sueldo	4 249 225	3 620 278
Vacaciones	1 620 599	1 476 083
Cargas sociales patronales	13 582 121	11 688 917
Refrigerios	345 601	1 296 035
Capacitación	2 138 222	2 296 848
Seguros para Personal	176 988	27 560
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	9 122 271	20 271 415
Servicios de seguridad	481 559	893 700
Servicios de información	0	3 150
Asesoría jurídica	68 300	0
Auditoría externa	885 500	0
Servicios de mensajería	125 760	300 118
Otros servicios contratados	7 561 151	19 074 447
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	18 869 972	12 986 408
Pasajes y fletes	28 761	110 583
Alquiler de vehículos	76 888	72 748
Teléfonos, télex, fax	544 452	816 912
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	18 219 871	11 986 165

(expresadas en colones costarricenses)

GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	10 470 668	10 068 375
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	55 789	0
Depreciación de bienes tomados en arrendamiento financiero	1 892 350	0
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	423 519	130 573
Agua y energía eléctrica	504 857	526 264
Alquiler de inmuebles	3 492 000	5 806 150
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	2 852 516	2 355 751
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	1 249 637	1 249 637
GASTOS GENERALES	24 047 218	25 327 643
Otros seguros	3 772 542	3 546 039
Amortización de gastos de organización e instalación	6 858 985	6 858 985
Papelería, útiles y otros materiales	90 930	1 169 526
Gastos legales	0	650 584
Suscripciones y afiliaciones	5 025 635	3 607 258
Promoción y publicidad	0	1 203 225
Gastos de representación	0	3 226 078
Amortización de Software	6 543 690	2 908 307
Gastos por materiales y suministros	328 859	953 462
Gastos generales diversos	1 426 577	1 204 178

8.14 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.

8.15 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 vigor 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.

8.16 Impuesto sobre 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.

8.17 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.

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).

(expresadas en colones costarricenses)

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.

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**

Es el riesgo de que el valor de mercado o los flujos futuros de efectivo de un instrumento financiero fluctúen, como resultado de cambios en las tasas de interés de mercado. La empresa mantiene principalmente depósitos a la vista en entidades financieras del país los cuales están sujetos a variaciones en las tasas de interés.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre del 2020 y 2019

(expresadas en colones costarricenses)

▪ Riesgo de tipo de cambio

La empresa está expuesta a riesgos de tipo de cambio principalmente en cuentas por pagar a proveedores por servicios prestados y al leasing con la entidad financiera. La empresa mantiene un control sobre las expectativas de variaciones de tipo de cambio y mantiene saldos mínimos en moneda extranjera.

▪ 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.

Nota 12 Resumen de contratos

Al 30 de septiembre del 2020 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
Qualitás 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	Cada 3 Años (Prorrogable)	Intermediación de Seguros
Aseguradora del Istmo S.A (ADISA)	31/07/2017	Activo	Indefinido	Intermediación de Seguros

Nota 13. Adopción de Normas internacionales de Información Financiera

Normas internacionales de Información Financiera (NIFF) 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:

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre del 2020 y 2019

(expresadas en colones costarricenses)

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.

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 y el importe acumulados 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.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre del 2020 y 2019

(expresadas en colones costarricenses)

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.

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 fideicomitado.

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.

NIIF 16 - Requiere que los arrendatarios contabilicen todos los arrendamientos bajo un único modelo arrendamiento operativos o financieros bajo la norma del derecho del uso de los activos. En la fecha de inicio de un contrato de arrendamiento, el arrendatario reconocerá en el estado de situación financiera un Activo de Derecho del uso del bien y un Pasivo por Arrendamiento por las cuotas futuras a pagar y en el estado de resultados la depreciación por el activo involucrado

Innova Corredora de Seguros S.A.

(San José, Costa Rica)

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre del 2020 y 2019

(expresadas en colones costarricenses)

separadamente del interés correspondiente al pasivo relacionado. La fecha de la aplicación inicial es 31 de julio del 2020.