INNOVA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

31 de marzo 2021.

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 31 de marzo de 2021.

(cifras en colones exactos)

	NOTA	31/03/2021	31/03/2020
ACTIVO		**257 916 321**	**223 337 594**
DISPONIBILIDADES		**18 138 963**	**6 156 101**
Efectivo	**8.1**	-	200 000
Depósitos a la vista en entidades financieros del país		18 138 963	5 956 101
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**8.2**	**88 490 479**	**60 385 641**
Inversiones disponibles para la venta		88 490 479	60 385 641
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**8.3**	**79 521 186**	**92 505 862**
Comisiones por cobrar		-	76 630
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		-	21 521
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		60 045 145	75 063 847
Otras cuentas por cobrar		19 476 040	17 343 864
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**8.4**	**42 629 757**	**17 416 510**
Equipos y mobiliario		10 125 208	10 125 208
Equipos de computación		15 612 791	14 311 659
(Depreciación acumulada bienes e inmuebles)		- 11 003 633	- 7 020 357
Activos por derecho de uso		35 745 283	-
(Deterioro derecho de uso)		- 7 849 891	-
OTROS ACTIVOS		**29 135 937**	**46 873 480**
Gastos pagados por anticipado	**8.5**	3 822 727	718 360
Cargos diferidos	**8.6**	10 788 915	22 984 132
Activos intangibles	**8.7**	13 986 068	22 710 988
Otros activos restringidos		538 227	460 000
TOTAL ACTIVO		**257 916 321**	**223 337 594**

	NOTA	31/03/2021	31/03/2020
PASIVO		**128 475 477**	**96 590 129**
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	**8.8**	**26 492 996**	**-**
Obligaciones con entidades financieras a plazo		26 492 996	-
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		**101 982 481**	**96 590 129**
Cuentas y comisiones por pagar diversas	**8.9**	57 649 942	53 147 900
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	**8.10**	44 332 538	43 442 229
PATRIMONIO		**129 440 844**	**126 747 465**
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	**2.t**	**82 500 000**	**82 500 000**
Capital pagado		82 500 000	82 500 000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		**28 500 000**	**28 500 000**
Aportes para incrementos de capital		28 500 000	28 500 000
RESERVA LEGAL		**1 496 232**	**1 496 232**
Reserva Legal		1 496 232	1 496 232
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		**9 573 432**	**19 171 493**
Utilidades acum. ejercisios anteriores		10 640 630	19 171 493
Dividendos decretados en efectivo		- 1 067 198	
RESULTADO DEL PERÍODO		**7 371 180**	**- 4 920 261**
Utilidad neta del periodo		7 371 180	- 4 920 261
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**257 916 321**	**223 337 594**

Firmado digitalmente por MARIA ELIZABETH AVILA VASQUEZ (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 14:03:10 -06'00'

Licda. María Elizabeth Ávila Vásquez
Contadora General

DIEGO GONZALO SANCHEZ HERNANDEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DIEGO GONZALO SANCHEZ HERNANDEZ (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 14:57:53 -06'00'

Lic. Diego Sánchez Hernández
Auditor Interno

LUIS RODOLFO JIMENEZ MONESTEL (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS RODOLFO JIMENEZ MONESTEL (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 15:07:19 -06'00'

Rodolfo Jiménez Monestel
Representante Legal

Innova Corredora de Seguros, S.A.

Estado de Resultados

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de marzo 2021.

(cifras en colones exactos)

	Notas	31/03/2021	31/03/2020
INGRESOS FINANCIEROS		**938 509**	**3 010 539**
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		332 263	438 926
Ganancias por diferencial cambiario		606 245	2 571 613
GASTOS FINANCIEROS		**1 130 207**	**4 690 889**
Gastos Financieros por obligaciones con entidades financieras		271 529	-
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		695 484	2 591 057
Otros gastos financieros		163 194	2 099 832
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		**-191 698**	**-1 680 350**
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	**8.11**	**527 706 144**	**475 162 373**
Comisiones por servicios colocación de seguros		474 341 514	428 825 550
Comisiones por operaciones con partes relacionadas		49 427 452	42 848 277
Otros ingresos operativos		3 937 178	3 488 546
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	**8.12**	**469 674 925**	**430 053 550**
Comisiones por colocacion de seguros		468 031 323	428 692 448
Otros gastos operativos		1 643 602	1 361 102
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**8.13**	**47 309 263**	**48 348 734**
Gastos de personal		26 102 066	26 282 657
Gastos por servicios externos		3 187 553	5 317 490
Gastos de movilidad y comunicaciones		4 347 297	4 564 390
Gastos de infraestructura		4 082 432	3 568 005
Gastos generales		9 589 914	8 616 192
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		**10 530 258**	**-4 920 261**
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta	**/8.9 a**	3 159 077	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO ANTES DE RESERVAS		**7 371 180**	**-4 920 261**
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		**7 371 180**	**-4 920 261**

Firmado digitalmente por MARIA ELIZABETH AVILA VASQUEZ (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 14:03:55 -06'00'

Licda. María Elizabeth Ávila Vásquez
Contadora General

DIEGO GONZALO SANCHEZ HERNANDEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DIEGO GONZALO SANCHEZ HERNANDEZ (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 14:58:37 -06'00'

Lic. Diego Sánchez Hernández
Auditor Interno

LUIS RODOLFO JIMENEZ MONESTEL (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS RODOLFO JIMENEZ MONESTEL (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 15:09:24 -06'00'

Rodolfo Jiménez Monestel
Representante Legal

Innova Corredora de Seguros, S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Por el ejercicio comprendido desde 01 de enero al 31 de marzo 2021.

(cifras en colones exactos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Reserva Legal	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
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**
Saldo al 01 de Enero 2021		**¢ 82 500 000**	**¢ 28 500 000**	**¢ 1 496 232**	**¢ 19 171 493**	**-8 530 863**	**¢ 123 136 862**
Reserva Legal		-	-	-	-	-	-
Resultados Acumulados		-	-	-	-8 530 863	8 530 863	-
Dividendos Decretados		-	-	-	-1 067 198	-	-1 067 198
Utilidad del Período (ene a mar 2021)		-	-	-	-	7 371 180	7 371 180
Saldo al 31 de Marzo a 2021		**¢ 82 500 000**	**¢ 28 500 000**	**¢ 1 496 232**	**¢ 9 573 432**	**¢ 7 371 180**	**¢ 129 440 844**

Firmado digitalmente por MARIA ELIZABETH AVILA VASQUEZ (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 14:04:17 -06'00'

Licda. María Elizabeth Ávila Vásquez

Contadora General

DIEGO GONZALO SANCHEZ HERNANDEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por DIEGO GONZALO SANCHEZ HERNANDEZ (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 14:59:08 -06'00'

Lic. Diego Sánchez Hernández

Auditor Interno

LUIS RODOLFO JIMENEZ MONESTEL (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS RODOLFO JIMENEZ MONESTEL (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 15:08:00 -06'00'

Rodolfo Jiménez Monestel

Representante Legal

Innova Corredora de Seguros, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de marzo 2021.

(cifras en colones exactos)

	Notas	31/03/2021	31/03/2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados del periodo		**7 371 180**	**-4 920 261**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Depreciaciones y amortizaciones		14 994 821	7 160 297
Variación en los activos (aumento), ó disminución:			
Inversiones en instrumentos financieros		49 666 817	50 621 303
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		784 866	-7 940 379
Gastos pagados por Anticipado		-46 642	3 158 243
Cargos diferidos		-1 643 602	-1 361 102
Variación en los pasivos aumento, ó (disminución):			
Obligaciones con entidades financieras		-2 758 382	-
Cuentas y comisiones por pagar diversos		-49 342 149	-41 839 413
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		-64 523	-2 474 433
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de operación		**18 962 386**	**2 404 255**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-4 871 120	-1 917 286
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		**-4 871 120**	**-1 917 286**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Variación en las Utilidades Acumuladas		-1 067 198	-
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento		**-1 067 198**	**-**
Variacion neta en efectivo y equivalentes		**14 091 266**	
Efectivo y equivalentes al inicio del año		5 114 895	5 669 132
Efectivo y equivalentes al final del año	**8.1**	**18 138 963**	**6 156 101**

Firmado digitalmente por MARIA ELIZABETH AVILA VASQUEZ (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 14:04:44 -06'00'

Licda. María Elizabeth Ávila Vásquez
Contadora General

DIEGO GONZALO SANCHEZ HERNANDEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DIEGO GONZALO SANCHEZ HERNANDEZ (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 14:59:38 -06'00'

Lic. Diego Sánchez Hernández
Auditor Interno

LUIS RODOLFO JIMENEZ MONESTEL (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS RODOLFO JIMENEZ MONESTEL (FIRMA)
Fecha: 2021.04.29 15:08:29 -06'00'

Rodolfo Jiménez Monestel
Representante Legal

(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 diciembre 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 diciembre de 2016.

Sus oficinas se encuentran ubicadas San José, Avenida 0, Calle 38, Oficentro Colón, 2do piso, oficina #2-15c.

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

vii. Número de trabajadores al final del periodo

A la fecha de los presentes estados financieros, la Compañía cuenta con un total de 9 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 24 de octubre de 2018).

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.

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 2021 el tipo de cambio se estableció en ¢610.29 y ¢615.81 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:

Activo	**Vida útil**
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.

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.

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, es 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.

n) Beneficios de empleados

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

o) 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.

p) 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.

q) 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 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.

r) 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.

s) Capital Social

Al 31 de marzo 2021, 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 ¢ 88 490 479 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 registra depósitos en garantía correspondiente al activo por derecho de uso, instalaciones, como activos restringidos.

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$ 103 326	US$ 92 017	US$ 11 309

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 depositados en bancos del sistema bancario nacional y se integra en la siguiente forma:

	2021	2020
Efectivo	-	200 000
Bancos	18 138 963	5 956 101
Total	**18 138 963**	**6 156 101**

8.2 Inversiones en instrumentos

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

	2021	2020
En Colones	59 565 988	39 016 257
En Dólares	28 924 491	21 369 384
Totales	**88 490 479**	**60 385 641**

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:

	2021	2020
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	60 045 145	75 063 847
Otras cuentas por cobrar	19 476 040	17 343 864
	79 521 186	**92 505 862**

(a) Corresponde a sumas por comisiones por colocación de seguros pendientes de cobro a menos de 30 días.

8.4 Bienes muebles e inmuebles

La cuenta de Bienes muebles e inmuebles se detalla así:

		2021	2020
Equipos y mobiliario		10 125 208	10 125 208
Equipos de computación		15 612 791	14 311 659
(Depreciación acumulada)		-11 003 633	-7 020 357
Activos por derecho de uso		35 745 283	-
(Deterioro derecho de uso)		-7 849 891	-
Total Bienes e Inmuebles	¢	**42 629 757**	**17 416 510**

		Mobiliario y equipo	Equipo de computación	Activos en derecho de uso	Total
Saldo al 31 de diciembre 2020	¢	10 125 208	15 612 791	-	25 737 998
Adiciones por compras		-	-	35 745 283	35 745 283
Disminuciones por venta y/o desuso		-	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo a 2021	¢	**10 125 208**	**15 612 791**	**35 745 283**	**61 483 281**
Depreciación acumulada					
Saldo al 31 de diciembre 2020	¢	-3 359 015	-6 610 850	-	-9 969 865
Depreciación del período		-253 130	-780 638	-	-1 033 769
Deterioro derecho de uso del periodo		-	-	-7 849 891	-7 849 891
Saldo al 31 de Marzo a 2021	¢	**-3 612 145**	**-7 391 488**	**-7 849 891**	**-18 853 525**
Valor según libros					
Saldo al 31 de Marzo a 2021	¢	**6 513 063**	**8 221 302**	**27 895 392**	**42 629 757**

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 en proceso de amortización.

Los saldos al 31 de marzo 2021 son los siguientes:

(expresadas en colones costarricenses)

	2021	2020	
Póliza de seguros pagada por anticipado	**783 406**	**718 360**	
Responsabilidad Civil Profesional	109 800	109 800	Vence Abr-2021
Responsabilidad Civil Umbrella	181 818	181 818	Vence Abr-2021
Seguro equipo electronico	269 754	200 645	Vence Dic-2021
Riesgos del trabajo	222 034	224 163	Vence Mar-2022
Incendio Comercial	-	1 935	Vence Nov-2020
Impuestos pagados por anticipado	**3 039 321**	**-**	
Impuesto sobre renta pagado por anticipado	3 039 321	-	I, II y III Parcial
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	**3 822 727**	**718 360**	

8.6 Cargos diferidos

			2021	2020
Gastos de organización e instalación	**a.**	¢	45 726 565	45 726 565
Amortización Acumulada			- 36 581 251	- 27 435 938
Saldo		¢	**9 145 314**	**18 290 627**
Mejoras a la Propiedad Arrendada		¢	-	8 330 914
Amortización Acumulada			-	- 4 998 511
Saldo		¢	**-**	**3 332 403**
Costo de otros cargos diferidos (patente)			16 003 814	8 863 714
Amortización Acumulada			- 14 360 213	- 7 502 613
Saldo		¢	**1 643 601**	**1 361 102**
Total cargos diferidos			**10 788 915**	**22 984 132**

a) El período de amortización de los Gastos de Instalación es de 60 meses.

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

		2021	2020
Costo al 01 de enero	¢	29 981 749	29 981 749
Adiciones		-	-
Costo al 31 de marzo	¢	**29 981 749**	**29 981 749**
Amortización Acumulada		- 15 995 680	- 7 270 760
Total Activos Intangibles	¢	**13 986 068**	**22 710 988**

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

		2021	2020
Bac San José - Leasing Equipo Cómputo	¢	10 420 355	-
Boomerang Wireless, S.A - Alquiler de Inmueble		16 072 641	-
Total Obligaciones con entidades financieras a plazo	**¢**	**26 492 996**	**-**

a) El plazo de las obligaciones a 36 meses.

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

	2021	2020
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	**57 649 943**	**53 147 900**
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1 483 917	5 787 801
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad **(a)**	3 159 077	0
Impuesto al valor agregado por pagar	20 964 033	17 543 239
Aportaciones patronales por pagar	2 472 710	2 148 590
Impuestos retenidos por pagar	2 790 263	2 550 814
Extragarantía Corredores ¢	11 672 101	11 334 289
Asociación	0	46 419
INS-Póliza Vida Innova	319 495	348 504
Extragarantía Corredores $	9 375 680	7 587 257
Corredores de seguros	75 000	1 119 967
Vacaciones acumuladas por pagar	638 233	1 119 967
Aguinaldo acumulado por pagar	1 874 875	1 895 250
Otras cuentas y comisiones por pagar	2 824 558	2 785 770

a) Corresponde al impuesto por pagar calculado según la utilidad obtenida en el periodo del 01 de enero al 31 de marzo 2021.

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	**10 530 257,84**
RENTA NETA (Base imponible)	**10 530 258**
Impuesto sobre la renta 30%	**3 159 077**
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	**7 371 180**

8.10 Cuentas por pagar por servicios bursátiles

Al 31 de marzo 2021 se tienen obligaciones por pagar con Corredores, por concepto de garantías recibidas.

	2021	2020
Valores recibidos Garantia Corredores ¢	25 020 058	25 005 192
Valores recibidos Garantia Corredores $	19 312 480	18 437 037
Saldo al 31 de Marzo a 2021	**44 332 538**	**43 442 229**

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 seguradoras:

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:

(expresadas en colones costarricenses)

	2021	2020
GASTOS DE ADMINISTRACION	**47 309 263**	**48 348 734**
GASTOS DE PERSONAL	**26 102 066**	**26 282 657**
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	17 790 543	16 989 958
Viáticos	0	110 688
Décimo tercer sueldo	1 546 832	1 449 125
Vacaciones	668 387	615 833
Gasto por auxilio de cesantia	975 333	0
Cargas sociales patronales	4 912 305	4 689 272
Refrigerios	0	254 087
Capacitación	123 191	2 138 222
Seguros para Personal	85 475	35 473
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	**3 187 553**	**5 317 490**
Servicios de seguridad	0	170 759
Asesoría jurídica	33 000	53 300
Auditoría externa	485 500	485 500
Servicios de mensajería	16 460	106 060
Otros servicios contratados	2 652 593	4 501 871
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	**4 347 297**	**4 564 390**
Pasajes y fletes	30 973	23 761
Teléfonos, télex, fax	245 945	161 838
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	4 070 379	4 378 791
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	**4 082 432**	**3 568 005**
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	54 047	0
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	0	28 319
Agua y energía eléctrica	15 845	264 050
Gastos por Activos por derecho de uso – propiedades	1 629 632	1 944 000
Gastos por Activos por derecho de uso – muebles, equipos y otros activos	1 349 139	0
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1 033 769	915 091
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	0	416 546
GASTOS GENERALES	**9 589 914**	**8 616 192**
Otros seguros	964 771	1 396 763
Amortización de gastos de organización e instalación	2 286 328	2 286 328
Papelería, útiles y otros materiales	0	56 491
Suscripciones y afiliaciones	4 070 559	1 795 050
Amortización de Software	2 181 230	2 181 230
Gastos por materiales y suministros	13 833	228 819
Gastos generales diversos	73 192	671 511

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).

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.

- 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 31 marzo 2021 INNOVA mantiene contratos con las siguientes entidades aseguradoras:

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 Insurence 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 Isurance 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. Hechos Relevantes y posteriores.

A la fecha estos estados financieros Innova no registra ningún hecho relevante o posterior, en cumplimiento con el Reglamento Sobre la Remisión de Información Periódica y Revelación de Hechos Relevantes por Entidades Supervisadas por SUGESE.

Nota 14. 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:

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.

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 fideicomitido.

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