



INNOVA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

31 de marzo 2022.

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 2022 y 2021.
 (cifras en colones exactos)

	NOTA	31/03/2022	31/03/2021		NOTA	31/03/2022	31/03/2021
ACTIVO		245 348 230	257 916 321	PASIVO		122 351 193	128 475 477
DISPONIBILIDADES		12 709 933	18 138 963	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	8.8	16 810 062	26 492 996
Efectivo	8.1	-	-	Obligaciones con entidades financieras a plazo		16 810 062	26 492 996
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		12 709 933	18 138 963	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		105 541 131	101 982 481
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	8.2	133 432 887	88 490 479	Cuentas y comisiones por pagar diversas	8.9	60 241 247	57 649 942
Inversiones disponibles para la venta		133 432 887	88 490 479	Cuentas por pagar por servicios bursátiles	8.10	45 299 884	44 332 538
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	8.3	55 443 597	79 521 186	PATRIMONIO		122 997 037	129 440 844
Comisiones por cobrar		1 101 054	-	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	2.t	111 000 000	82 500 000
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		25 000	-	Capital pagado		111 000 000	82 500 000
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por		31 191 772	60 045 145	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		-	28 500 000
Otras cuentas por cobrar		23 125 772	19 476 040	Aportes para incrementos de capital		-	28 500 000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	8.4	27 199 341	42 629 757	RESERVA LEGAL		1 565 871	1 496 232
Equipos y mobiliario		10 125 208	10 125 208	Reserva Legal		1 565 871	1 496 232
Equipos de computación		16 292 482	15 612 791	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		11 268 639	9 573 432
(Depreciación acumulada bienes e inmuebles)	-	15 198 657	- 11 003 633	Utilidades acum. ejercicios anteriores		12 335 838	10 640 630
Activos por derecho de uso		35 745 283	35 745 283	Dividendos decretados en efectivo	-	1 067 198	- 1 067 198
(Deterioro derecho de uso)	-	19 764 974	- 7 849 891	RESULTADO DEL PERÍODO	-	837 473	7 371 180
OTROS ACTIVOS		16 562 472	29 135 937	Utilidad neta del periodo	-	837 473	7 371 180
Gastos pagados por anticipado	8.5	5 928 308	3 822 727	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		245 348 230	257 916 321
Cargos diferidos	8.6	1 458 194	10 788 915				
Activos intangibles	8.7	8 637 743	13 986 068				
Otros activos restringidos		538 227	538 227				
TOTAL ACTIVO		245 348 230	257 916 321				

Licda. María Elizabeth Ávila Vásquez
 Contadora General

Lic. Diego Sánchez Hernández
 Auditor Interno

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 2022 y 2021.

(cifras en colones exactos)

	Notas	31/03/2022	31/03/2021
INGRESOS FINANCIEROS		2 076 678	938 509
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		288 873	332 263
Ganancias por diferencial cambiario		1 787 806	606 245
GASTOS FINANCIEROS		1 600 225	1 130 207
Gastos Financieros por obligaciones con entidades financieras		197 108	271 529
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		1 118 143	695 484
Otros gastos financieros		284 974	163 194
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		476 453	-191 698
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	8.11	559 000 076	527 706 144
Comisiones por servicios colocación de seguros		493 862 985	474 341 514
Comisiones por operaciones con partes relacionadas		56 253 554	49 427 452
Otros ingresos operativos		8 883 536	3 937 178
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	8.12	493 138 942	469 674 925
Comisiones por colocacion de seguros		491 541 692	468 031 323
Otros gastos operativos		1 597 250	1 643 602
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8.13	67 175 059	47 309 263
Gastos de personal		40 062 632	26 102 066
Gastos por servicios externos		4 793 372	3 187 553
Gastos de movilidad y comunicaciones		3 809 954	4 347 297
Gastos de infraestructura		4 125 466	4 082 432
Gastos generales		14 383 636	9 589 914
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		- 837 473	10 530 258
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta	/8.9 a	-	3 159 077
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO ANTES DE RESERVAS		- 837 473	7 371 180
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		- 837 473	7 371 180

Licda. María Elizabeth Ávila Vásquez
Contadora General

Lic. Diego Sánchez Hernández
Auditor Interno

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 2022 y 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 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 Periodo (ene a mar 2021)		-	-	-	-	7 371 180	7 371 180
Saldo al 31 de Marzo 2021		¢ 82 500 000	¢ 28 500 000	¢ 1 496 232	¢ 9 573 432	¢ 7 371 180	¢ 129 440 844
Saldo al 01 de Enero 2022		111 000 000	-	1 565 871	9 503 793	1 764 846	¢ 123 834 510
Reserva Legal		-	-	-	-	-	-
Resultados Acumulados		-	-	-	1 764 846	- 1 764 846	-
Dividendos Decretados		-	-	-	-	-	-
Utilidad del Periodo (ene a mar 2022)		-	-	-	-	-837 473	- 837 473
Saldo al 31 de Marzo a 2022		¢ 111 000 000	-	¢ 1 565 871	¢ 11 268 639	-837 473	¢ 122 997 037

Licda. María Elizabeth Ávila Vásquez
 Contadora General

Lic. Diego Sánchez Hernández
 Auditor Interno

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 2022 y 2021.

(cifras en colones exactos)

	Notas	31/03/2022	31/03/2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados del periodo		- 837 473	7 371 180
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Depreciaciones y amortizaciones		10 103 960	14 994 821
Variación en los activos (aumento), ó disminución:			
Inversiones en instrumentos financieros		56 882 784	49 666 817
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	351 972	784 866
Gastos pagados por Anticipado	-	214 356	46 642
Cargos diferidos	-	1 597 250	1 643 602
Activos intangibles	-	1 861 679	-
Variación en los pasivos aumento, ó (disminución):			
Obligaciones con entidades financieras	-	2 355 814	2 758 382
Cuentas y comisiones por pagar diversos	-	65 035 073	49 342 149
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		-	64 523
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de operación		- 5 266 872	18 962 386
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-	221 239	4 871 120
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		- 221 239	4 871 120
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
Variación neta en efectivo y equivalentes		- 5 488 111	13 024 067
Efectivo y equivalentes al inicio del año		18 198 044	5 114 895
Efectivo y equivalentes al final del año	8.1	12 709 933	18 138 963

Licda. María Elizabeth Ávila Vásquez
Contadora General

Lic. Diego Sánchez Hernández
Auditor Interno

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

(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 10 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.

(expresadas en colones costarricenses)

d) Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica al 31 de marzo del 2022 el tipo de cambio se estableció en ¢660.48 y ¢667.10 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.

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 marzo 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) 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.

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo 2022.

(expresadas en colones costarricenses)

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 artículo 143 Código de Comercio de Costa Rica se debe destinar el 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de la reserva legal hasta alcanzar 20% del capital social.

Al 31 de marzo 2022 la reserva legal tiene un monto por 1 565 871 colones.

s) Capital Social

Al 31 de marzo 2022 el capital social se encuentra conformado por 20 acciones comunes y nominativas con un valor cada una de 5 550 000 de colones para un total de 111 000 000.

Con el acta número doce del 22 de marzo de 2021, en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas se aprobó aumentar el capital social de 82 500 000 a 111 000 000 correspondiente a los aportes pendientes de capitalizar por 28 500 000.

Nota 3 Inversiones en valores

A la fecha de los presentes estados financieros, INNOVA posee inversiones por un monto de ¢133 432 887 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\$ 74 826	US\$ 68 533	US\$ 6 293

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

	2022	2021
Bancos	12 709 933	18 138 963
Total	12 709 933	18 138 963

8.2 Inversiones en instrumentos

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

	2022	2021
En Colones	104 815 618	59 565 988
En Dólares	28 617 269	28 924 491
Totales	133 432 887	88 490 479

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:

	2022	2021
Comisiones por cobrar (a)	1 101 054	-
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	25 000	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	31 191 772	60 045 145
Otras cuentas por cobrar	23 125 772	19 476 040
	55 443 597	79 521 186

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

(expresadas en colones costarricenses)

8.4 Bienes muebles e inmuebles

La cuenta de Bienes muebles e inmuebles se detalla así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Equipos y mobiliario	10 125 208	10 125 208
Equipos de computación	16 292 482	15 612 791
(Depreciación acumulada)	-15 198 657	-11 003 633
Activos por derecho de uso	35 745 283	35 745 283
(Deterioro derecho de uso)	-19 764 974	-7 849 891
Total Bienes e Inmuebles	27 199 341	42 629 757

		Mobiliario y equipo	Equipo de computación	Activos en derecho de uso	Total
Saldo al 31 de diciembre 2021	¢	10 125 208	16 292 482	-	26 417 689
Adiciones por compras		-	-	35 745 283	35 745 283
Saldo al 31 de Marzo a 2022	¢	10 125 208	16 292 482	35 745 283	62 162 972
Depreciación acumulada					
Saldo al 31 de diciembre 2021	¢	-4 371 536	-9 766 741	-	-14 138 276
Depreciación del período		-253 130	-807 251	-	-1 060 381
Deterioro derecho de uso del período		-	-	-19 764 974	-19 764 974
Saldo al 31 de Marzo a 2022	¢	-4 624 666	-10 573 991	-19 764 974	-34 963 631
Valor según libros					
Saldo al 31 de Marzo a 2022	¢	5 500 542	5 718 490	15 980 309	27 199 341

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 son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<u>Póliza de seguros pagada por anticipado</u>	934 142	783 406	
Responsabilidad Civil Profesional	109 800	109 800	Vence Abr-2022
Responsabilidad Civil Umbrella	181 818	181 818	Vence Abr-2022
Seguro equipo electronico	286 027	269 754	Vence Dic-2022
Riesgos del trabajo	356 497	222 034	Vence Mar-2023
<u>Impuestos pagados por anticipado</u>	4 994 166	3 039 321	
Impuesto sobre renta pagado por anticipado	4 994 166	3 039 321	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	5 928 308	3 822 727	

(expresadas en colones costarricenses)

8.6 Cargos diferidos

		2022	2021
Gastos de organización e instalación	a. ¢	45 726 565	45 726 565
Amortización Acumulada		- 45 726 565	- 36 581 251
Saldo	¢	-	9 145 314
Costo de otros cargos diferidos (patente)		22 300 109	16 003 814
Amortización Acumulada		- 20 841 915	- 14 360 213
Saldo	¢	1 458 194	1 643 601
Total cargos diferidos		1 458 194	10 788 915

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

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

		2022	2021
Costo al 01 de enero	¢	29 981 749	29 981 749
Adiciones		3 376 595	-
Costo al 31 de marzo	¢	33 358 344	29 981 749
Amortización Acumulada		- 24 720 601	- 15 995 680
Total Activos Intangibles	¢	8 637 743	13 986 068

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

		2022	2021
Bac San José - Leasing Equipo Cómputo	¢	6 603 432	10 420 355
Boomerang Wireless, S.A - Alquiler de Inmueble	¢	10 206 630	16 072 641
Total Obligaciones con entidades financieras a plazo	¢	16 810 062	26 492 996

a) El plazo de las obligaciones a 36 meses.

(expresadas en colones costarricenses)

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Cuentas y Comisiones por pagar diversas</u>	<u>60 241 247</u>	<u>57 649 943</u>
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	240 552	1 483 917
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad (a)	-	3 159 077
Impuesto al valor agregado por pagar	23 552 148	20 964 033
Aportaciones patronales por pagar	3 284 295	2 472 710
Impuestos retenidos por pagar	3 530 541	2 790 263
Extragarantía Corredores ¢	10 207 021	11 672 101
INS-Póliza Vida Innova	352 235	319 495
Extragarantía Corredores \$	8 409 225	9 375 680
Corredores de seguros	586 040	75 000
Vacaciones acumuladas por pagar	3 918 406	638 233
Aguinaldo acumulado por pagar	3 003 250	1 874 875
Otras cuentas y comisiones por pagar	1 385 420	2 824 558
Otras provisiones	1 772 113	-

8.10 Cuentas por pagar por servicios bursátiles

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Valores recibidos Garantía Corredores ¢	25 041 598	25 020 058
Valores recibidos Garantía Corredores \$	20 258 286	19 312 480
Saldo al 31 de Marzo a 2022	<u>45 299 884</u>	<u>44 332 538</u>

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:

(expresadas en colones costarricenses)

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:

	2022	2021
GASTOS DE ADMINISTRACION	67 175 059	47 309 263
GASTOS DE PERSONAL	40 062 632	26 102 066
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	27 024 320	17 790 543
Décimo tercer sueldo	2 260 000	1 546 832
Vacaciones	1 086 733	668 387
Gasto por auxilio de cesantía	-	975 333
Cargas sociales patronales	7 186 800	4 912 305
Capacitación	2 449 270	123 191
Seguros para Personal	55 508	85 475
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	4 793 372	3 187 553
Asesoría jurídica	-	33 000
Auditoría externa	300 000	485 500
Servicios de mensajería	-	16 460
Otros servicios contratados	4 493 372	2 652 593
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	3 809 954	4 347 297
Pasajes y fletes	184 547	30 973
Teléfonos, télex, fax	98 394	245 945
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	3 527 013	4 070 379
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	4 125 466	4 082 432
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	56 684	54 047
Agua y energía eléctrica	29 630	15 845
Gastos por Activos por derecho de uso – propiedades	1 629 632	1 629 632
Gastos por Activos por derecho de uso – muebles, equipos y otros activos	1 349 139	1 349 139
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1 060 381	1 033 769

(expresadas en colones costarricenses)

GASTOS GENERALES	14 383 636	9 589 914
Otros seguros	980 130	964 771
Amortización de gastos de organización e instalación	2 286 328	2 286 328
Papelería, útiles y otros materiales	59 009	-
Suscripciones y afiliaciones	6 852 202	4 070 559
Promoción y publicidad	59 481	-
Amortización de Software	2 181 230	2 181 230
Gastos por materiales y suministros	-	13 833
Gastos generales diversos	1 965 256	73 192

8.14 Prestaciones Legales

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

El 1 de septiembre 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.

8.15 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.

(expresadas en colones costarricenses)

8.16 Cargas Sociales

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

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:

(expresadas en colones costarricenses)

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

(expresadas en colones costarricenses)

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 11. Resumen de contratos

Al 31 de marzo 2022, INNOVA mantiene contratos con las siguientes entidades aseguradoras:

<u>EMPRESA</u>	<u>EMISIÓN</u>	<u>ESTADO</u>	<u>RENOVACIÓN</u>	<u>SERVICIO</u>
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 12. Hechos Relevantes y posteriores.

En apego al reglamento SUGESE 12 – 21 Reglamento sobre Remisión de Información Periódica y Revelación de Hechos Relevantes por Entidades Supervisadas por SUGESE, Innova aplica el reglamento a partir de su vigencia desde mayo 2021.

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

(expresadas en colones costarricenses)

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

(expresadas en colones costarricenses)

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 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

(expresadas en colones costarricenses)

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 mayo del 2020.