



**Estados Financieros Comparativos y  
Notas Financieras  
AGP CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.  
Al 30 de setiembre 2022**

# AGP CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.

## Estado de Situación Financiera

Para el periodo al: 30 de Setiembre 2022 y 30 Setiembre 2021

(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Setiembre 2022	Setiembre 2021
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo Corriente</b>			
Efectivo y Equivalente	2	165.598,72	54.324.982,32
Cuentas por cobrar	3	150.302.261,70	5.736.717,72
Gastos pagados por Adelantados	4	22.109.936,41	88.124.434,53
<b>Total de Activo Corriente</b>		<b>172.577.796,83</b>	<b>148.186.134,57</b>
<b>Activo No Corriente</b>			
Activos Depreciables Netos	5	12.942.509,44	6.061.848,57
Activos Intangibles	5	8.033.874,38	18.268.166,59
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b>20.976.383,82</b>	<b>24.330.015,16</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>193.554.180,65</b>	<b>172.516.149,73</b>
<b>PASIVO y CAPITAL</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
Cuentas por pagar	6	20.994.477,98	11.061.563,86
Impuesto por pagar	7	0,00	3.581.703,50
Productos diferidos	8	35.931.736,16	39.617.861,53
Provisiones por pagar	9	11.287.028,91	10.966.543,48
Retenciones y aportes por pagar	10	5.373.701,06	3.759.635,11
<b>Total de Pasivo Corriente</b>		<b>73.586.944,11</b>	<b>68.987.307,48</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital Social	11	32.900.000,00	32.900.000,00
Aportes de Capital		57.147,38	57.147,38
Reserva legal		1.496.540,26	525.257,39
Utilidades Retenidas		24.108.906,99	11.214.712,15
Resultado del periodo		61.404.641,91	58.831.725,33
<b>Total de Patrimonio</b>		<b>119.967.236,54</b>	<b>103.528.842,25</b>
<b>Total de Pasivo y Patrimonio</b>		<b>193.554.180,65</b>	<b>172.516.149,73</b>

Juan Pablo Montalvo Ordoñez  
Representante Legal

Isaac Abarca  
Contador General

Mario Mora Álvarez  
Auditor Interno

LOS ESTADOS FINANCIEROS fueron elaborados con la información suministrada por la empresa, por lo tanto la responsabilidad de los mismos es exclusivamente de ésta.

# AGP CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.

## Estado de Resultados Integral

Para el periodo al: 30 de Setiembre 2022 y 30 Setiembre 2021

(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Setiembre 2022	Setiembre 2021
<b>Utilidad Operativa</b>			
<b>Ingresos</b>			
Comisiones ganadas en colocación de seguros	12	745.360.156,79	546.665.810,84
Otros ingresos operativos	12	10.735.640,97	11.952.294,00
<b>Total de Ingresos</b>		<b>756.095.797,76</b>	<b>558.618.104,84</b>
<b>Gastos</b>			
Comisiones pagadas en colocación de seguros	13	408.596.225,07	334.640.612,24
Generales y administrativos	14	282.858.708,45	163.205.337,72
<b>Total Gastos</b>		<b>691.454.933,52</b>	<b>497.845.949,96</b>
<b>Total Utilidad Operativa</b>		<b>64.640.864,24</b>	<b>60.772.154,88</b>
<b>Utilidad Financiera</b>			
<b>Gastos Financieros</b>			
Gastos financieros	15	-11.229.196,30	-1.941.921,35
<b>Total Gastos Financieros</b>		<b>-11.229.196,30</b>	<b>-1.941.921,35</b>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Ingresos financieros	16	7.992.973,97	1.491,80
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>7.992.973,97</b>	<b>1.491,80</b>
<b>Total Utilidad Financiera</b>		<b>(3.236.222,33)</b>	<b>(1.940.429,55)</b>
<b>Total Utilidad Neta antes de Impuesto</b>		<b>61.404.641,91</b>	<b>58.831.725,33</b>
<b>Impuesto Renta</b>		0,00	0,00
<b>Utilidad Neta despues de Impuesto</b>		<b>61.404.641,91</b>	<b>58.831.725,33</b>

**Juan Pablo Montalvo Ordoñez**  
Representante Legal

**Isaac Abarca**  
Contador General

**Mario Mora Álvarez**  
Auditor Interno

LOS ESTADOS FINANCIEROS fueron elaborados con la información suministrada por la empresa, por lo tanto la responsabilidad de los mismos es exclusivamente de ésta.

# AGP CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.

## Estado de Cambios en el Patrimonio

Para el periodo al: 30 de Setiembre 2022 y 30 Setiembre 2021

(Expresado en colones costarricenses)

	Capital Social	Aporte de Capital	Reserva Legal	Resultado Acumulado	Resultado del periodo	Patrimonio Neto
<b>A Setiembre 2021</b>	<b>32.900.000,00</b>	<b>57.147,38</b>	<b>525.257,39</b>	<b>11.214.712,15</b>	<b>58.831.725,33</b>	<b>103.528.842,25</b>
Resultado del periodo					61.404.641,91	61.404.641,91
Resultado Acumulado				12.894.194,84	(58.831.725,33)	(45.937.530,49)
Ajuste Reserva			971.282,87			971.282,87
<b>A Setiembre 2022</b>	<b>32.900.000,00</b>	<b>57.147,38</b>	<b>1.496.540,26</b>	<b>24.108.906,99</b>	<b>61.404.641,91</b>	<b>119.967.236,54</b>

**Juan Pablo Montalvo Ordoñez**  
Representante Legal

**Isaac Abarca**  
Contador General

**Mario Mora Álvarez**  
Auditor Interno

# AGP CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.

## Estado de Flujo de Efectivo

Para el periodo al 30 de Setiembre 2022 y 30 de setiembre 2021

(Expresado en colones costarricenses)

	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Utilidad Neta	61.404.641,91	58.831.725,33
Partidas que no requiere de Efectivo	11.987.572,95	20.972.946,82
Depreciacion del Periodo	7.641.377,31	3.552.367,62
Amortizacion del Periodo	4.025.710,21	11.500.358,37
Provisiones del Periodo	320.485,43	5.920.220,83
Efectivo Neto Provisto para Actividades de Operación	(70.585.769,29)	(9.097.991,42)
Acreedores por adquisición de bienes	9.932.914,12	(3.550.830,29)
Costo de Inmuebles en Arrendamientos	-	-
Cuentas por cobrar	(144.565.543,98)	32.468.001,48
Cuentas por pagar		(21.277.199,56)
Gastos pagados por Adelantados	66.014.498,12	(15.404.291,17)
Impuestos por pagar	(3.581.703,50)	(2.220.917,37)
Retenciones y aportes por pagar	1.614.065,95	887.245,49
<b>Efectivo Neto Provisto para las Actividades de Financiamiento</b>	<b>(48.652.372,99)</b>	<b>(39.185.719,05)</b>
Aportes de Capital	-	(70.598.327,11)
Capital Social		32.357.560,00
Productos diferidos - alquileres	(3.686.125,37)	(39.185.719,05)
Reserva legal	971.282,87	-
Ajuste a Utilidades Retenidas	(45.937.530,49)	38.240.767,11
Efectivo Neto provisto para las Actividades de Inversion	(8.313.456,18)	-
Activos Depreciables	(8.313.456,18)	-
<b>Efectivo Neto</b>	<b>(54.159.383,60)</b>	<b>31.520.961,68</b>
<b>Movimientos neto de Efectivo</b>		
Efectivo Inicio del Periodo	54.324.982,32	22.804.020,64
<b>Efectivo Final del Periodo</b>	<b>165.598,72</b>	<b>54.324.982,32</b>

Juan Pablo Montalvo Ordoñez  
Representante Legal

Isaac Abarca  
Contador General

Mario Mora Álvarez  
Auditor Interno

**AGP CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Para el periodo al: 30 de Setiembre 2022 y 30 Setiembre 2021**

**1. RESUMEN DE OPERACIONES Y POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

**Entidad que reporta:**

AGP Correduría de Seguros, S. A., está domiciliada en, Santa Ana Forum I, edificio A tercer piso en la provincia de San José, Costa Rica, y está constituida como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la comercialización de productos de seguros que ofrecen las aseguradoras en el país. Surgió como entidad con cédula jurídica No. 3-101-709025, el 23 de diciembre del 2015 y el plazo social vence el 23 de diciembre del 2114.

**Base para la preparación de los estados financieros**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico. El costo histórico se basa en el valor justo considerado en el momento de intercambio de activos.

Las principales políticas contables se muestran a continuación:

**i. Base de contabilidad**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF) y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

**ii. Bases de medición**

Los estados financieros han sido preparados en base al costo histórico y base de acumulación o devengo.

*Moneda funcional y de presentación*

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones, la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGEF) y la superintendencia General de Seguros (SUGESE).

**(a) Moneda extranjera**

**a.i. Transacciones en moneda extranjera**

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

**a.ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias**

Los estados financieros de la empresa y las notas a los mismos se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de La República de Costa Rica. La paridad del colón con respecto al dólar de los Estados Unidos de América, dado que en el artículo 5 de la sesión 5677-2015 del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de bandas cambiarias a uno de flotación administrativa, vigente a partir del 2 de febrero del 2015, por y bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica. Al 30 de setiembre 2022, el tipo de cambio se estableció:

LOS ESTADOS FINANCIEROS fueron elaborados con la información suministrada por la empresa, por lo tanto la responsabilidad de los mismos es exclusivamente de ésta.

	30-sep-22
Tipo de cambio compra	624,62
Tipo de cambio venta	632,72

### **iii. Método de valuación de activos y pasivos**

Al 30 de setiembre del 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra y venta respectivamente.

#### **(b) Instrumentos financieros**

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: efectivo cuentas por cobrar, y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

##### ***i. Clasificación***

Los instrumentos negociables son aquellos que la Empresa mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Empresa ni se van a mantener hasta su vencimiento.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Empresa tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento.

##### ***ii. Reconocimiento***

Las cuentas por cobrar originados por la Empresa se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho se transfiere a la Empresa.

##### ***iii. Medición***

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

##### ***iv. Principios de medición del valor razonable***

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

LOS ESTADOS FINANCIEROS fueron elaborados con la información suministrada por la empresa, por lo tanto la responsabilidad de los mismos es exclusivamente de ésta.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Empresa determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de la Empresa considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

#### **v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores**

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

#### **vi. Desreconocimiento**

Un activo financiero se da de baja cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el Activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se desreconoce cuando se liquidan.

#### **( c ) Deterioro de activo**

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

#### **( d ) Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

#### **(e) Provisiones**

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Empresa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

LOS ESTADOS FINANCIEROS fueron elaborados con la información suministrada por la empresa, por lo tanto la responsabilidad de los mismos es exclusivamente de ésta.

## **(f) Impuesto sobre la renta**

### ***i. Corriente:***

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

### ***ii. Diferido:***

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

## **(g) Utilidad básica por acción**

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

## **(h) Reservas patrimoniales**

De conformidad con la legislación costarricense, la Empresa, debe asignar el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital acciones.

## **(i) Reconocimiento de ingresos y gastos**

### ***i.i. Ingreso y gasto por intereses***

El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

### ***i.ii. Ingreso y gasto por comisiones***

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

A continuación, se hace detalle de las cuentas de la actividad económica para el cierre que va desde 01 de enero de 2022 al 30 de setiembre de 2022, comparados con las cifras que van desde 01 de enero de 2021 al 30 de setiembre de 2021:

## 2 Efectivo y Equivalentes

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
10-01-01-03-01-01	Banco BAC San José Colones	-	4.755.600,60
10-01-01-03-01-02	Banco BAC San José Dólares	-	36.931.395,00
10-01-01-03-01-03	Banco BAC San José - Provisiones Dólares	9.369,30	9.348,60
10-01-01-03-02-01	Banco Lafise Colones	55.357,75	5.262.178,15
10-01-01-03-02-02	Banco Lafise Dólares	15.534,30	7.366.459,97
10-01-01-03-03-01	Banco Nacional de Costa Rica Colones	52.369,93	-
10-01-01-03-03-02	Banco Nacional de Costa Rica Dolares	32.967,44	-
	<b>Total general Efectivo y Equivalentes</b>	<b>165.598,72</b>	<b>54.324.982,32</b>

## 3 Cuentas por Cobrar

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
10-01-02-01	Cuentas por Clientes (Aseguradoras)	48.465.296,69	1.116.354,90
10-01-02-02	Cuentas por Cobrar Empleados	-	100.000,00
10-01-02-03	Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	97.775.466,89	4.520.362,82
10-01-02-04	Anticipo a Proveedores	4.061.498,12	-
	<b>Total general Cuenta por Cobrar</b>	<b>150.302.261,70</b>	<b>5.736.717,72</b>

## 4 Gastos pagados por Adelantados

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
10-01-03-01	Anticipo de Impuesto Renta	4.353.987,45	112.778,36
10-01-03-02	Seguros Pagados por Anticipado	266.580,00	130.628,42
10-01-03-03	Alquileres Pagados por Adelantado	13.579.732,96	37.680.406,88
10-01-03-04	Otros Gastos Pagados por Anticipado (Anticipos Proveedores)	-	50.200.620,87
10-01-04-06	IVA Acreditable	3.909.636,00	-
	<b>Total general Gastos Pagados por Adelantado</b>	<b>22.109.936,41</b>	<b>88.124.434,53</b>

## 5 Activos Depreciables

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
10-02-01-01-01-01	Costo de Equipos y Mobiliario de Oficina	6.460.172,71	4.292.031,11
10-02-01-01-02	Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo de Oficina	(4.361.960,61)	(3.513.416,74)
10-02-01-02-01	Costos de Equipos de Computación	24.537.792,66	18.392.478,08
10-02-01-02-02	Depreciacion Acumulada Equipos de Computo	(13.693.495,32)	(13.109.243,88)
	<b>Total Activos Depreciables Netos</b>	<b>12.942.509,44</b>	<b>6.061.848,57</b>
10-02-01-03-01	Costo de Equipos en Arrendamientos	15.966.653,74	15.966.653,74
10-02-01-03-02	Depreciacion Acumulada Equipos en Arrendamiento	(11.974.990,34)	(8.781.659,56)
10-02-01-04-01	Valor de adquisición del Software Contable	4.020.335,00	4.020.335,00
10-02-01-04-02	Depreciacion Acumulada Software Contable	(3.015.251,22)	-
10-02-01-05-01	Otros Bienes Intangibles	17.403.968,00	17.403.968,00
10-02-01-05-02	Amortizacion Acumulada Otros Bienes Intangibles	(14.933.260,80)	(10.907.550,59)
10-02-01-06	Depósitos efectuados en entidades privadas	566.420,00	566.420,00
	<b>Total Activos Intangibles Netos</b>	<b>8.033.874,38</b>	<b>18.268.166,59</b>
	<b>Total general Activos Depreciables</b>	<b>20.976.383,82</b>	<b>24.330.015,16</b>

## 6 Acreedores por Adquisición de Bienes

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
20-01-01-01	Cuentas por Pagar Proveedores	16.163.597,98	3.152.363,89
20-01-01-02	Cuentas por pagar Compañías Relacionadas	4.830.880,00	7.912.883,77
	Otras Cuentas por pagar Compañías Relacionadas USD	-	(3.683,80)
	<b>Total general Acreedores por Adquisición de bienes</b>	<b>20.994.477,98</b>	<b>11.061.563,86</b>

## 7 Impuestos por Pagar

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
20-01-02-10	IVA por Pagar 13%	0,00	3.581.703,50
	<b>Total general Impuestos por Pagar</b>	<b>-</b>	<b>3.581.703,50</b>

## 8 Productos Diferidos

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
20-01-03-04-01	Ingresos Diferidos Clientes-Aseguradoras	17.333.866,31	1.102.279,09
20-01-03-04-02	Alquileres Diferidos - Arrendamiento	18.597.869,85	38.515.582,44
	<b>Total general Productos Diferidos</b>	<b>35.931.736,16</b>	<b>39.617.861,53</b>

## 9 Provisiones por Pagar

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
20-01-03-01-01	Provision de Aguinaldo	3.963.285,05	3.070.632,17
20-01-03-01-02	Provision de Vacaciones	7.323.743,86	7.895.911,31
	<b>Total general Provisiones por Pagar</b>	<b>11.287.028,91</b>	<b>10.966.543,48</b>

## 10 Retenciones y Aportes por Pagar

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
20-01-02-01	Salarios Acumulados por Pagar	664,99	-
20-01-02-02	Aporte Patronal por Pagar C.C.S.S.	2.937.580,00	1.958.093,86
20-01-02-03	Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar (Aporte Obrero 10.50%	1.163.946,00	775.848,50
20-01-02-04	Retenciones de Renta al Salario Empleados	214.880,00	256.100,00
20-01-02-05	Otras retenciones a terceros por Pagar (Retenciones del 2% corredo	1.056.630,07	769.592,75
	<b>Total general Retenciones y Aportes por Pagar</b>	<b>5.373.701,06</b>	<b>3.759.635,11</b>

## 11 Patrimonio

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
30-01-01	Capital Social	32.900.000,00	32.900.000,00
30-02-01	Aportes de Socios Pendientes de Capitalizar	57.147,38	57.147,38
30-03-01	Reserva Legal	1.496.540,26	525.257,39
30-04-01	Resultados del Periodo	61.404.641,91	58.831.725,33
30-04-02	Utilidades Retenidas	24.108.906,99	11.214.712,15
	<b>Total general Patrimonio</b>	<b>119.967.236,54</b>	<b>103.528.842,25</b>

## 12 Ingresos

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
40-01-01	Ingresos por Comisiones	745.360.156,79	546.665.810,84
40-02-01	Otros ingresos - Recobros entre Compañías	10.735.640,97	11.952.294,00
	<b>Total general Ingresos</b>	<b>756.095.797,76</b>	<b>558.618.104,84</b>

## 13 Comisiones pagadas en colocación de Seguros:

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
60-01-04-01	Comisiones por Otros Servicios-Corredores	408.596.225,07	334.640.612,24
	<b>Total general Comisiones pagadas en colocación de Seguros:</b>	<b>408.596.225,07</b>	<b>334.640.612,24</b>

## 14 Gastos Administrativos

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Detalle</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
60-01-01-02	Alimentacion	282.180,30	-
60-01-01-03	Viaticos	210.689,80	-
60-01-01-04	Capacitacion	1.239.849,15	3.216.971,47
60-01-01-05	Vestuario ( Uniforme Corporativo)	282.430,00	-
60-01-01-06	Gastos Porta Carnes y Gafetes	11.600,00	-
60-01-02-01	Gastos por Salarios	77.100.223,97	75.708.493,51
60-01-02-02	Vacaciones	3.229.125,43	2.459.520,21
60-01-02-03	Décimo Tercer Sueldo	6.403.896,44	4.913.142,29
60-01-02-04	Cargas Sociales y Patronales	20.443.729,87	15.630.044,50
60-01-02-05	Gasto por Aporte de Cesantia	-	1.366.666,67
60-01-02-06	Gasto por Bonificaciones	65.000,00	683.333,33
60-01-03-03	Seguro Riesgos del Trabajo	657.959,00	-
60-01-03-04	Seguro Responsabilidad Civil	649.670,64	1.039.265,24

Continúa

60-01-03-05	Alquileres de Inmuebles	15.873.378,36	14.150.391,90
60-01-03-06	Telefonos	-	1.827.240,75
60-01-03-07	Agua	142.736,00	99.989,04
60-01-03-08	Electricidad	2.415.507,16	1.226.167,17
60-01-03-09	Internet	159.268,16	-
60-01-03-10	Gastos por Suministros de Oficina Papeleria	1.697.206,72	2.073.103,12
60-01-03-11	Gastos por Suministros de Oficina Cafeteria	1.529.599,34	197.585,00
60-01-03-12	Gastos por Suministros de Limpieza	552.874,47	-
60-01-03-14	Cuota de Mantenimiento	2.779.215,19	2.141.127,58
60-01-03-15	Mantenimiento de Oficinas	1.322.030,03	165.000,00
60-01-04-02	Viajes - Transportes	1.241.521,74	-
60-01-04-03	Alimentacion - Ventas	363.233,76	-
60-01-04-04	Gastos por Hospedaje	44.500,00	-
60-01-04-05	Gasto por Reuniones Comerciales	2.318.858,03	498.738,90
60-01-04-06	Gastos por Publicidad en Redes	1.230.275,10	3.912.992,94
60-01-04-07	Gastos por Tarjetas de Presentacion	191.000,00	-
60-01-05-01	Servicios de Tecnologia Computacion	8.955.076,08	1.165.154,15
60-01-05-02	Servicios de Tecnologia Informatica	1.857.117,50	2.423.944,50
60-01-05-03	Servicios de Mantenimiento Impresora Ricoh	336.604,21	-
60-01-05-04	Servicios de Mensajeria	994.400,00	990.000,00
60-01-05-05	Servicios Profesionales (Honorarios)	56.620.582,05	2.300.103,08
60-01-05-06	Servicios de Publicidad y Mercadeo	843.932,05	1.373.667,73
60-01-05-07	Servicios de Consultoria	11.137.608,34	-
60-01-05-08	Servicios de Auditoria	1.657.828,40	1.490.000,00
60-01-05-09	Servicios Tecnicos Sistema Business Pro	632.678,86	-
60-01-05-10	Servicios Tecnicos Aire Acondicionado	280.000,00	-
60-01-06	Depreciación de Inmueble Mob y Equipo	5.462.095,78	4.790.378,17
60-01-06-03	Amortizacion de mejoras a propiedad arrendada	3.773.486,77	10.336.662,66
60-01-07-01	Comisiones y Gastos Bancarios	843.472,03	943.333,56
60-01-07-02	Multas y Recargos	51.259,33	-
60-01-08-02	Impuesto a las Personas Juridicas	231.218,00	-
60-01-08-04	Impuestos Patentes Municipales	316.950,24	440.706,13
60-01-08-05	Otros Impuestos Pagados en el pais	1.507.914,33	702.997,66
60-01-09-01	Otros Gastos Operativos-Reembolso de Gastos Intercompañías	44.042.160,82	3.986.972,68
60-01-09-02	Donaciones	557.205,00	620.240,00
60-01-09-03	Suscripciones y Afiliaciones	319.560,00	-
	Otros Servicios Contratados	-	131.406,62
	Otros Gastos Operativos	-	199.997,16
	<b>Total general Gastos Administrativos</b>	<b>282.858.708,45</b>	<b>163.205.337,72</b>

#### 15 Gastos Financieros

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Gastos Financieros por Otros Pasivos	-	(108.035,71)
60-01-07-03 Perdidas por Diferencial Cambiario	11.229.196,30	(1.833.885,64)
<b>Total general Gastos financieros</b>	<b>11.229.196,30</b>	<b>(1.941.921,35)</b>

#### 16 Ingresos Financieros

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Ingresos por Diferencial Cambiario	7.992.973,97	-
40-02-02-01 Otros Ingresos Financieros Diversos (Intereses)	-	1.491,80
<b>Total general Ingresos Financieros</b>	<b>7.992.973,97</b>	<b>1.491,80</b>

**Juan Pablo Montalvo Ordoñez**  
Representante Legal

**Isaac Abarca**  
Contador General

**Mario Mora Álvarez**  
Auditor Interno