



**DESPACHO
LUIS CARLOS UMAÑA, ASOCIADOS Y SUCESORES**

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS - CONSULTORES
(FUNDADO EN 1957)

Miembro de
SMS
Latinoamérica

**PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
(PRICOSE)**

**ESTADOS FINANCIEROS
Con el Informe de los Auditores Independientes
Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021**

FEBRERO DEL 2023



CONTENIDO

Página No.

DICTAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021

- Opinión de los Auditores Externos.	1
- Balances Generales al 31 de Diciembre del 2022 y 2021.	4
- Estados de Resultados por los Años Terminados al 31 de Diciembre del 2022 y 2021.	6
- Estados de Cambios en el Patrimonio por los Años Terminados al 31 de Diciembre del 2022 y 2021.	7
- Estados de Flujos de Efectivo por los Años Terminados al 31 de Diciembre del 2022 y 2021.	8
- Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2022 y 2021.	9-29



San José, 27 de febrero del 2023.

INFORME DE LOS AUDITORES EXTERNOS

**A LA JUNTA DIRECTIVA Y ACCIONISTAS DE PRICOSE
PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
(PRICOSE)**

Opinión:

Hemos auditado los Estados Financieros de **PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.** “la Compañía”, los cuales comprenden el Balance General al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Estado de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por los años terminados en esas fechas y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los Estados Financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la Situación Financiera de **PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, y su desempeño financiero, sus cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con la Normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Base para la Opinión:

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la Sección de nuestro informe: *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros*. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA) en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los Estados Financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Párrafos de Énfasis:

– Base de Contabilidad:

Tal y como se indica en la Nota 2, los Estados Financieros adjuntos han sido preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Consecuentemente los Estados Financieros pueden no ser adecuados para otros propósitos.



-2-

Responsabilidad de la Administración y de los encargados del Gobierno Corporativo en relación con los Estados Financieros:

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del Control Interno que considere necesaria para la preparación de Estados Financieros que estén libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, de revelar cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros:

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de sí, los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o error significativo, cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error significativo, cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran significativos si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos Estados Financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos de los Estados Financieros, debido ya sea a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.



-3-

- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Compañía deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluidas las revelaciones, y si los Estados Financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logre una presentación razonable.

Les informamos a los encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeada de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

**DESPACHO LUIS CARLOS UMAÑA, ASOCIADOS & SUCEORES
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

**LIC. LUIS EDUARDO CALDERON MONGE, SOCIO
CPA No.1877**



**POLIZA DE FIDELIDAD No.0 116 FIG 7
VENCE: 30 DE SETIEMBRE DEL 2023
TIMBRE DE ₡1.000 DE LEY No.6663
ADHERIDO Y CANCELADO EN EL ORIGINAL**

PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
(Compañía Costarricense)
BALANCES GENERALES
(Expresados en Colones Costarricenses)

	Notas	<u>Al 31 de Diciembre del</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>ACTIVO</u>			
<u>DISPONIBILIDADES</u>			
	3.6 y 4.1	₡ 34.609.653	₡ 60.657.932
Efectivo		605.000	649.400
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras del País		34.004.653	60.008.532
<u>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</u>			
	4.2	316.042.371	287.040.516
Inversiones Disponibles para la Venta		200.493.843	227.059.386
Instrumentos Financieros Vendidos y Restringidos		115.000.000	59.823.005
Cuentas y Productos por Cobrar Asociados		548.528	158.125
<u>CARTERA CRÉDITOS</u>			
	3.7 y 4.3	15.791.600	4.437.793
Cuentas y Productos por Cobrar a Cartera de Créditos		15.791.600	4.437.793
<u>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</u>			
	3.7 y 4.3	123.679.025	114.973.363
Impuesto s/ La Renta por Acreditar		123.679.025	114.973.363
<u>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</u>			
	3.8 y 4.5	653.044.985	664.865.785
Equipo y Mobiliario		38.011.206	38.011.206
Equipos de Computación		101.057.533	95.302.474
Vehículos		1.252.750	1.252.750
Terrenos		311.010.395	311.010.395
Edificios e Instalaciones		471.182.277	471.182.277
Depreciación Acumulada de Bienes Muebles e Inmuebles		(269.469.176)	(251.893.317)
<u>OTROS ACTIVOS</u>			
	4.6	17.373.646	4.414.637
Gastos Pagados por Anticipado		14.701.745	3.791.322
Activos Intangibles		2.671.901	623.315
<u>TOTAL ACTIVO</u>		₡ 1.160.541.280	₡ 1.136.390.026
<u>PASIVOS</u>			
<u>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</u>			
	3.9 y 4.7	₡ 19.670.000	₡ 29.368.125
Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo		0	16.698.125
Cargos por Pagar por Obligación con Entidades Financieras y no Financieras		19.670.000	12.670.000
<u>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</u>			
	3.10 y 4.8	458.180.494	425.325.102
Cuentas y Comisiones por Pagar Diversas		281.917.109	263.011.947
Cuentas por Pagar por Servicios Bursátiles		176.263.385	162.313.155
<u>TOTAL PASIVO</u>		477.850.494	454.693.227

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO

Capital Pagado

4.9

82.209.280

82.209.280

82.209.280

82.209.280

AJUSTES AL PATRIMONIO

Ajustes al Valor de los Activos

4.5 y 4.10

478.441.937

478.441.937

478.441.937

478.441.937

RESERVAS PATRIMONIALES

Reserva Legal

4.11

16.647.379

16.647.379

16.647.379

16.647.379

RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Utilidades de Períodos Anteriores

4.12

104.398.202

88.998.541

104.398.202

88.998.541

RESULTADO DEL PERIODO

Utilidad del Período

4.12

993.988

15.399.662

993.988

15.399.662

TOTAL PATRIMONIO

682.690.786

681.696.799

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

₡ **1.160.541.280**

₡ **1.136.390.026**

Lic. Oswaldo Sandí Morales
Jefe Financiero-Administrativo CPI 31513

Sr. Manuel Quesada Cerdas
Presidente/Rep. Legal

Lic. Luis Eduardo Calderón Monge
CPA No. 1877

PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
(Compañía Costarricense)
ESTADOS DE RESULTADOS
(Expresados en Colones Costarricenses)

		<u>Año que Terminó</u>	
		<u>Al 31 de Diciembre del</u>	
	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO</u>			
<u>INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS</u>	3.12 y 4.13	₡ 3.328.675.532	₡ 3.130.427.789
Comisiones por Colocación de Seguros		3.328.675.532	3.130.427.789
<u>GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO</u>	3.12 y 4.15	(2.859.201.970)	(2.686.150.120)
Gastos por Comisiones por Colocación de Seguros		(2.859.201.970)	(2.686.150.120)
<u>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS</u>		469.473.562	444.277.669
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	3.13	44.724.574	24.346.451
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades		784.688	2.765.267
(Pérdidas) por Diferencial Cambiario		31.079.836	8.899.280
Otros Gastos Financieros		12.860.050	12.681.904
<u>UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS</u>		424.748.988	419.931.218
<u>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</u>	3.12 y 4.14	578.849.206	311.313.612
Otros Ingresos Operativos		578.849.206	311.313.612
<u>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</u>	3.12 y 4.16	390.301.839	180.758.396
Otros Gastos Operativos		390.301.839	180.758.396
<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>	3.12 y 4.17	607.431.447	530.050.810
Gastos de Personal		373.442.919	318.786.639
Gastos por Servicios Externos		119.057.508	86.036.871
Gastos por Movilidad y Comunicaciones		19.237.272	15.961.712
Gastos de Infraestructura		38.508.814	44.220.708
Gastos Generales		57.184.934	65.044.880
<u>Utilidad Antes de Impuestos</u>		5.864.908	20.435.624
Impuesto S/La Renta	3.16	(4.870.920)	(5.035.962)
<u>UTILIDAD NETA DEL AÑO</u>	4.12	₡ 993.988	₡ 15.399.662

Lic. Oswaldo Sandí Morales
Jefe Financiero-Administrativo CPI 31513

Sr. Manuel Quesada Cerdas
Presidente/Rep. Legal

Lic. Luis Eduardo Calderón Monge
CPA No. 1877

PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
(Compañía Costarricense)
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Expresados en Colones Costarricenses)

	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados al Principio del Período</u>	<u>Utilidad del Período</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<u>Saldo al 31 de Diciembre del 2020</u>	₡ 80.667.856	₡ 478.441.937	₡ 16.647.379	₡ 75.321.904	₡ 13.676.637	₡ 664.755.713
Capital Pagado	1.541.424,00					1.541.424
Ajustes sobre Utilidades 2021				13.676.637	(13.676.637)	
Utilidad al 31/12/2021					15.399.662	15.399.662
	1.541.424			13.676.637	1.723.025	16.941.086
<u>Saldo al 31 de Diciembre del 2021</u>	82.209.280	478.441.937	16.647.379	88.998.541	15.399.662	681.696.799
Ajustes sobre Utilidades 2022				15.399.662	(15.399.662)	
Utilidad al 31/12/2022					993.988	993.988
	-			15.399.662	(14.405.674)	993.988
<u>Saldo al 31 de Diciembre del 2022</u>	₡ 82.209.280	₡ 478.441.937	₡ 16.647.379	₡ 104.398.202	₡ 993.988	₡ 682.690.786

Lic. Oswaldo Sandí Morales
Jefe Financiero-Administrativo CPI 31513

Sr. Manuel Quesada Cerdas
Presidente/Rep. Legal

Lic. Luis Eduardo Calderón Monge
CPA No. 1877

PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
(Compañía Costarricense)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Expresados en Colones Costarricenses)

	Notas	<u>Año que Terminó</u>	
		<u>Al 31 de Diciembre del</u> <u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Resultado del Período	4.12	₡ 993.987	₡ 15.399.662
<u>AJUSTES PARA CONCILIAR RESULTADO DEL PERIODO</u>			
Depreciaciones		17.575.858	18.669.049
		18.569.845	34.068.711
<u>VARIACION EN LOS ACTIVOS (AUMENTO) O DISMINUCIÓN</u>			
Cuentas y Productos por Cobrar a Cartera de Crédito		(11.353.807)	2.023.075
Impuesto S/La Renta Diferido S/La Renta por Cobrar		(8.705.662)	(11.094.023)
Gastos Pagados por Anticipado		(10.910.423)	13.339.226
Efecto Neto en Activos (Aumento) Disminución		(12.400.047)	38.336.989
<u>VARIACIÓN EN LOS PASIVOS AUMENTO O (DISMINUCIÓN)</u>			
Cargos por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras		7.000.000	4.300.000
Cuentas y Comisiones por Pagar Diversas		18.905.161	(3.108)
Efecto Neto en Pasivos Aumento o (Disminución)		25.905.161	4.296.892
		13.505.114	42.633.881
<u>EFECTO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
<u>Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión (Aumento) Disminución</u>			
Equipo y Mobiliario			
Equipos de Computación		(5.755.058)	(4.143.373)
Activos Intangibles		(2.048.586)	0
Flujos Netos de Efectivo (Usados) en las Actividades de Inversión		(7.803.644)	(4.143.373)
<u>Flujo de Efectivo de las Actividades en Financiamiento Aumento (Disminución)</u>			
Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo		(16.698.125)	(15.725.218)
Cuentas por Pagar por Servicios Bursátiles		13.950.231	(10.488.604)
Capital Social (Acciones en Tesorería)		0	1.541.424
Flujos Netos de Efectivo Provistos en las Actividades de Financiamiento		(2.747.894)	(24.672.398)
		2.953.576	13.818.110
Aumento Neto del Efectivo		2.953.576	13.818.110
Efectivo y Equivalentes de Efectivo a Inicio del Año		347.698.448	333.880.338
		350.652.024	347.698.448
<u>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</u>			

Lic. Oswaldo Sandí Morales
Jefe Financiero-Administrativo CPI 31513

Sr. Manuel Quesada Cerdas
Presidente/Rep. Legal

Lic. Luis Eduardo Calderón Monge
CPA No. 1877

**PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
(PRICOSE)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021**

PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL (CONSTITUCIÓN, OPERACIONES Y SUPERVISIÓN):

Pricose Primera Sociedad Agencia de Seguros, S.A. fue constituida en junio de 1996 e inició sus operaciones en el mes de setiembre de ese año. La Compañía está registrada bajo la cédula jurídica No.3-101-18467308 e inscrita en el Registro Público, Sección Mercantil, conforme a las disposiciones legales del Código de Comercio, al Tomo: 945, Folio: 171 y Asiento: 247.

Su principal actividad es la Intermediación de Seguros (Ver Nota 8), y recibió la autorización de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) el día 7 de julio del 2010, bajo el número de licencia No. SA-08-155.

En Costa Rica la actividad de seguros está regulada por la SUGESE, según lo establece la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No. 8653 de fecha 07 de agosto del 2008.

Sus oficinas se encuentran ubicadas en San José, Goicoechea, en Mall el Dorado Local # 14 y su dirección del sitio Web, es: **www.pricose.com**. Al 31 de diciembre del 2022, la Compañía cuenta con un total de 42 funcionarios (38 funcionarios en diciembre del 2021).

Cabe destacar que la representación judicial y extrajudicial está en poder del Señor Manuel Ángel Quesada Cerdas y del Señor Francisco Gómez Colomer, Presidente y Vicepresidente, respectivamente, actuando en forma conjunta.

NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Dicha normativa, tiene por objetivo regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conformadas por las propias NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y sus respectivas interpretaciones (Interpretaciones SIC y CINIIF).

El CONASSIF emitió la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE, y a los Emisores no Financieros (“la Normativa”), en la que se establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIF.

La Normativa definió las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa.

Para los aspectos no provistos en la Normativa se deben aplicar las NIIF en vigencia emitidas por el IASB. Finalmente, la Normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

Por todo lo anterior, la Compañía utiliza el Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros, aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículo 13, numeral 3, del Acta de la Sesión 811-2009, celebrada el día 02 de octubre del 2009, publicado en el Diario Oficial “La Gaceta” No. 202 de fecha 19 de octubre del 2009 y sus subsiguientes modificaciones al Plan de Cuentas.

NOTA 3. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES:

Se describen a continuación las Políticas Contables de la Compañía:

3.1 Período Contable:

De acuerdo con la Normativa, el período de operaciones comprende el año natural del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

3.2 Negocio en Marcha:

Los Estados Financieros están preparados sobre la base que la Compañía está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. La Compañía no tiene intenciones, ni necesidad de liquidar o reducir de forma importante la escala de operaciones.

3.3 Base de Acumulación o Devengo:

La Base utilizada para registrar las transacciones es la acumulación donde las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

3.4 Unidad Monetaria y Regulaciones Cambiarias:

Los registros contables de **Pricose Primera Sociedad Agencia de Seguros, S.A.**, se mantienen en colones costarricenses, que es la moneda del ambiente económico primario en el que opera la Compañía, la cual registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio del día correspondiente. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la Compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias resultantes se aplican a los resultados del año en que ocurren.

El Banco Central de Costa Rica ha adoptado una serie de medidas y regulaciones cambiarias en varias fechas que afectan las operaciones de la Compañía. Entre ellas se incluye el establecimiento de un tipo de cambio comercial que al 31 de diciembre del 2022 era de ¢594.17 y ¢601.99 (¢639.06 y ¢645.25 en diciembre del 2021), por US\$1.00 para la compra y venta, respectivamente. Tales tipos de cambio se aplican para liquidar todas las transacciones en moneda extranjera.

A partir del 2 de marzo de 1992 entró en vigencia un nuevo reglamento para las operaciones bancarias denominadas en moneda extranjera, emitido por el Banco Central de Costa Rica, el cual autoriza a los bancos comerciales, estatales y privados para que participen en la compra y venta de moneda extranjera por su propia cuenta y riesgo. En el mes de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica (BCCR), modificó el Sistema de Minidevaluaciones por un Sistema de Bandas, pudiendo el BCCR intervenir en el proceso con el propósito de darle estabilidad al mercado cambiario, dando consecuentemente un tipo de cambio de compra y venta de referencia al Sistema Bancario Nacional.

3.5 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.

3.6 Disponibilidades (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 de 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 la Bolsa Nacional de Valores (BNV).

3.7 Cuentas por Cobrar:

Las Cuentas por Cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinados que no son cotizados en un mercado activo, dado el sector en donde se desenvuelve la Compañía. Por lo tanto, su registro es el costo, siendo Comisiones Pendientes de Cobro al Instituto Nacional de Seguros (INS) y las Cuentas por Cobrar a Agentes, Empleados y Otras Cuentas por Cobrar.

La recuperación de las Cuentas por Cobrar es analizada periódicamente y en caso de ser necesario se registraría una Provisión y/o Estimación para aquellas Cuentas por Cobrar calificadas como Cobro Dudoso, tal y como se muestra en la Nota 4.3.

3.8 Propiedad, Planta, Mobiliario y Equipo y su Depreciación:

La Propiedad, la Planta, el Mobiliario y el Equipo se registran originalmente al costo. En el año 2013, tanto el Terreno como el Edificio e Instalaciones fueron revaluados por un perito independiente dada la negociación con el Banco Nacional de Costa Rica.

En posterior, en el mes de junio del 2018, nuevamente se le practicó un nuevo avalúo al Terreno, Edificio e Instalaciones, a fin de cumplir con la NIC-16, dando como resultado una disminución en el valor del Edificio e Instalaciones, pero un aumento en el Terreno, según se explica a continuación:

<u>Nombre de la Cuenta</u>	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor s/Avalúo de Junio del 2018</u>	<u>Diferencia</u>
Terrenos	¢ 228.765.250	¢ 311.010.395	¢ 82.245.145
Edificios e Instalaciones	546.794.458	471.182.277	(75.612.181)
			<u>¢ 6.632.964</u>

La depreciación sobre la Planta, 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>
Edificio	50 años
Mobiliario y Equipo de Oficina	10 años
Equipo de Cómputo	5 años
Software	3 años

3.9 Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las Cuentas por Pagar se refieren principalmente al Instituto Nacional de Seguros (INS) y relacionadas como Agentes, Retenciones y similares, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuales se registran al costo. Si dentro de estas Cuentas por Pagar, existen constituidas en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de venta vigente a la fecha de corte de los Estados Financieros, según se explicó en el punto 3.4, anterior.

3.10 Pasivos Acumulados (Beneficios a Empleados):

Se citan los siguientes:

- Prestaciones Laborales:

La Legislación Laboral Costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin justa causa, igual a dos tercios de un sueldo por cada año servicio continuo con un límite de ocho meses. La Compañía no tiene como política provisionar suma alguna para este concepto, situación por la cual se registran cuando suceden y se pagan.

- **Vacaciones:**

La Legislación Laboral Costarricense establece que por cada año o menor tiempo laborado, los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Compañía no tiene Provisión para Vacaciones al 31 de diciembre del 2022 y 2021, sino que se registran cuando se pagan.

- **Aguinaldo:**

La Legislación Laboral Costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre de cada año y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La Compañía tiene la política de establecer una Provisión por pago de Aguinaldo y es reconocido directamente a los resultados del año, la cual asciende al 31 de diciembre del 2022 a la suma de ₡1.933.596 (₡1.696.921 en diciembre del 2021).

3.11 Reconocimiento de Ingresos y Gastos:

Se utiliza el principio contable de devengado para el reconocimiento de los Ingresos y de los Gastos.

3.12 Ingreso por Comisiones por Intermediación de Seguros 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.

3.13 Gastos Financieros:

Los Gastos Financieros por intereses u otras causas son reconocidos como gastos en el año en que se incurren.

3.14 Capital Social:

El Capital Social de **Pricose Primera Sociedad Agencia de Seguros, S.A.**, es por la suma de ₡83.236.896, representado por 162 acciones comunes de ₡513.808 cada una, suscritas y pagadas en dinero en efectivo en su totalidad por cada uno de los socios.

3.15 Cambios en las 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 los resultados del año.

3.16 Impuesto sobre la Renta e Impuesto Diferido:

PRICOSE está sujeta al Impuesto sobre la Renta cuya tasa es del 30%. 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.

El Impuesto sobre la Renta del año incluye el cálculo del impuesto de Renta Corriente y el Diferido:

- i. **Impuesto de Renta Corriente:** Es el impuesto esperado a pagar sobre la renta gravable del ejercicio económico, utilizando las tasas vigentes a la fecha y cualquier otro ajuste sobre los impuestos por pagar con respecto de años anteriores.
- ii. **Impuesto de Renta Diferido:** Es reconocido considerando las diferencias temporales entre el valor de según libros de los activos y pasivos, para propósitos financieros y las cantidades utilizadas que se esperan serán aplicadas las diferencias temporales cuando estas se reversen basados en las leyes vigentes a la fecha del cierre del periodo correspondiente.
- iii. **El Impuesto de Renta Diferido:** Se reconoce únicamente cuando es probable que las utilidades futuras estarán disponibles, contra las cuales las diferencias temporales pueden ser utilizadas. El Impuesto de Renta Diferido activo es revisado al cierre de cada periodo contable y, reducido al momento en que se juzgue que probable que no se realicen los beneficios relacionados con el impuesto mismo.
- iv. El Impuesto S/La Renta fue determinado, así:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Utilidad Antes de Impuestos	¢ 5.864.908	¢ 20.435.624
Más (Menos): Partidas Exentas/No Gravables	10.371.492	(3.649.084)
Renta Líquida Gravable	16.236.400	16.786.540
Impuesto S/La Renta (30%)	¢ 4.870.920	¢ 5.035.962

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Impuesto S/La Renta determinado fue de ¢4.870.920 y de ¢5.035.962, los cuales son menores que los adelantos a tal tributo en los años citados, no quedando saldo neto a pagar por este concepto a las fechas descritas.

3.16 Uso de Estimaciones y/o Juicios:

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.

3.17 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.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, no se estableció situación alguna que pudiera evidenciar un deterioro en los activos de la Compañía de larga vida.

3.18 Reserva Legal:

De acuerdo con el Código de Comercio 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 diciembre del 2022 y 2021, la Reserva Legal asciende a la suma de ¢16.647.379.

3.19 Contingencias:

Se citan las siguientes Contingencias, así:

- **Fiscal:**

Las Declaraciones Juradas del Impuesto S/La Renta y Otros tributos, pueden estar sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales por los períodos vigentes. No es factible determinar qué cambios, si los hubiesen, resultarían de tales revisiones.

- **Laboral:**

Se indicó en la Nota 3.10.

- **Patente Municipal:**

Las declaraciones de este impuesto están a disposición para su revisión por parte de la Municipalidad en donde se ubican los negocios de PRICOSE, razón por la cual se mantiene la contingencia por cualquier efecto que no sea deducible.

- **Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS):**

Los criterios utilizados para la determinación de las remuneraciones sujetas a cargas sociales adoptadas por la Compañía podrían 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, hecho eventual que podría significar una Contingencia.

- **Juicios y/o Litigios en Trámite:**

En el Año 2022:

Por medio de nota del abogado de la Compañía fecha 24 de febrero del 2023, el Lic. Erasmo Rojas Madrigal, nos informa de lo que sigue, siendo en carácter de Resumen Ejecutivo:

1. Expediente No: 10-008-322-0175-PE

Denuncia Penal: Por Administración Fraudulenta en perjuicio de PRICOSE, S.A., contra Angélica Cortez Castro.

Posición Actual: El Tribunal dictó sentencia absolviendo a la imputada por duda, declaró sin lugar la acción civil y querrela formuladas, todo sin especial condenatoria en costas. En contra de dicha sentencia, se formuló Recurso de Apelación, el cual se encuentra pendiente de resolución en el Tribunal de Apelaciones. Declaran con lugar el recurso interpuesto y anularon la sentencia dictada. Actualmente se encuentra el proceso a la espera que señale fecha para juicio.

Suma: ¢4.656.298.

2. Expediente No: 13-200036-431-PE

Denuncia Penal: Por Administración Fraudulenta en perjuicio de PRICOSE, S.A., contra Gilberth Brenes León.

Posición Actual: En este proceso, en el mes de enero del año 2023, se llegó a un acuerdo conciliatorio en virtud del cual, el imputado se acogió a una medida alterna de suspensión del proceso a prueba por un periodo de 3 años y dos meses y a cancelar a favor de Pricose, S.A., la suma de ¢18.000.000, como indemnización por todos los rubros pretendidos en el proceso, suma que se cancelará mediante tractos consecutivos y mensuales de ¢500.000, iniciando en el mes de marzo del 2022 y culminando en marzo del 2025. Cancelada la totalidad de la suma acordada, el proceso se da por terminado. Si hay incumplimiento del imputado, se reactiva y se continúa con el proceso.

Suma: ¢21.708.353.

3. Expediente No: 15-002483-1158-CJ

Denuncia Cobro: Por Cobro pendiente en contra de Manuel Antonio Guzmán Fernández.

Posición Actual: Se está gestionando el embargo de salario para hacer efectivo el cobro de la deuda. Se han realizado abonos a la deuda por ¢3.829.428. Actualmente, queda un saldo de capital pendiente de cobro ¢432.279 y los intereses moratorios desde el 26 de agosto del 2019 hasta la fecha de cancelación. Se está gestionando el cobro mediante retenciones salariales.

Suma: ¢432.279.

4. Expediente No: 14-0001-930386-CI

Daños y Perjuicios Sufridos: Proceso Ordinario de Lloyd Douglas Kennedy contra el INS, PRICOSE, S.A., y Jorge Martínez Gallo.

Posición Actual: Este proceso fue tramitado en el Tribunal Contencioso Administrativo y se llegó a un finiquito en forma parcial con el Instituto Nacional de Seguros, pero indicó que no estaba conforme. Eventualmente podría tener incidencia futura.

Suma: No se estima.

Los casos descritos 1, 2, 3 y 4 anteriores, vienen desde años anteriores, según reporte del abogado a cargo.

3. 19 Otros Pasivos Contingentes:

La administración de la Compañía, nos manifestó que no existen Otros Pasivos Contingentes, circunstancia corroborada por la presente Auditoría Externa, ya que no determinamos indicios posibles sobre los mismos.

3.20 Exposición y Control de Riesgo:

Sobre los objetivos de la Compañía, las políticas y procedimientos para medir y manejar el riesgo y la administración del capital, se tiene que 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. 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, citando:

1. Riesgo de Crédito:

Existe una concentración por cuanto a las Comisiones por Cobrar son principalmente con el Instituto Nacional de Seguros (INS), siendo acorde con el Contrato de Operación firmado entre partes.

2. Riesgo de Liquidez:

La Compañía da seguimiento a su posición de liquidez, manteniendo activos líquidos mayores que sus pasivos líquidos, considerando el vencimiento de sus Activos Financieros y efectúa proyecciones de efectivo para observar posibles faltantes o excesos de efectivo para sus operaciones.

3. Riesgo de Tasa de Interés:

Le aplica a PRICOSE, S.A., al tener obligaciones bancarias pasivas con el Banco Nacional de Costa Rica (Ver Nota 4.7), cuya tasa de interés está ligada a la Tasa Básica Pasiva (TBP), con lo cual puede sufrir variaciones al alza o a la baja.

4. Riesgo de Tipo de Cambio:

Prácticamente no existe este Riesgo de Tipo de Cambio, por cuanto la Compañía mantiene saldos mínimos en los Activos en cuentas de moneda extranjera en Bancos y Cuentas por Cobrar-INS, y no tiene Pasivos denominados en moneda extranjera.

3.21 Aprobación de Junta Directiva:

Los Estados Financieros de **Pricose Primera Sociedad Agencia de Seguros, S.A.**, al 31 de diciembre del 2022 y sus respectivas notas fueron aprobados en la Sesión de Junta Directiva No. 633 y en Acuerdo No. 3 de fecha 18 de enero del 2023.

NOTA 4. DETALLE DE CUENTAS (Información General sobre algunas Partidas de los Estados Financieros):

Se describen:

4.1 Disponibilidades:

Forman parte de este rubro las siguientes partidas:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Efectivo	¢ 605.000	¢ 649.400
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras del País	34.004.653	60.008.532
	¢ 34.609.653	¢ 60.657.932

Las cuentas corrientes están debidamente conciliadas contra los saldos y movimientos según los estados bancarios con el Banco Nacional de Costa Rica para cada cuenta bancaria al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros:

La clasificación de estas Inversiones en Instrumentos Financieros, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Inversiones Disponibles para la Venta	¢200.493.843	¢227.059.386
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	115.000.000	59.823.005
Cuentas y Productos por Cobrar Asociados a Inversiones	548.528	158.125
	¢316.042.371	¢287.040.516

El saldo de las Inversiones a la Vista de corto plazo fue confirmado con el monto reportado por la Entidad Financiera en donde se mantiene la inversión, siendo el Banco Nacional de Costa Rica y los intereses devengados están registrados como ingresos al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

Los Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos corresponden a: **Garantía de Cumplimiento**, la cual es exigida según normativa del INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS para los intermediarios con contratos vigentes. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, esta Garantía de Cumplimiento es por la suma de ¢115.000.000 y de ¢59.823.005, y está constituida por Certificados de Inversión desmaterializados y en custodia con el Puesto de Bolsa INS Valores.

Las Cuentas y Productos por Cobrar Asociados e Inversiones en Instrumentos Financieros corresponden a los cupones de Intereses de la Garantía de Cumplimiento con el INS.

4.3 Cartera Créditos:

El Detalle de la Cartera Créditos, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Cuentas y Productos por Cobrar Asociados y Cartera de Crédito:	¢27.602.028	¢14.292.530
(Menos): Estimación por Deterioro de Cartera de Crédito	(11.810.428)	(9.854.737)
	¢15.791.600	¢4.437.793

Dentro del saldo de Cuentas y Productos por Cobrar Asociados y Cartera de Crédito, hay saldos en procesos legales y en cobro administrativo por las sumas de ¢11.810.428 y de ¢9.854.737 al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente. Nótese que la Compañía ya tiene provisionado este efecto.

4.4 Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar:

Las Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar, son:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Impuesto Sobre Renta por Acreditar – Retención del 2%	¢123.679.025	¢114.973.363
	¢123.679.025	¢114.973.363

El monto del Impuesto sobre la Renta por Acreditar corresponde a la acumulación del saldo a favor retenido por el Ministerio de Hacienda vía retención de Ley efectuada por el INS durante los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

Como dato informativo, en los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la segunda quincena del mes de diciembre de estos años citados, de Comisiones a Cobrar INS, paso al mes siguiente, esto por acuerdo entre partes y a la entrada en vigencia del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

4.5 Bienes Muebles e Inmuebles:

Los Bienes Muebles e Inmuebles al Costo Histórico y Revaluado, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Equipos y Mobiliario	¢ 38.011.206	¢ 38.011.206
Equipos de Computación	101.057.533	95.302.474
Vehículos	1.252.750	1.252.750
Terrenos	311.010.395	311.010.395
Edificios e Instalaciones	471.182.277	471.182.277
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)	(269.469.176)	(251.893.317)
	¢ 653.044.985	¢ 664.865.785

Tal y como se menciona en las Notas 3.8 y 4.10, en el año 2013, se registra un avalúo al Terreno y al Edificio e Instalaciones, practicado por un perito independiente, lo que trajo consigo lo siguiente:

	<u>Al Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total</u>
Terreno	¢50.637.956	¢178.127.294	¢228.765.250
Edificio e Instalaciones		<u>285.223.735</u>	
(Menos): Valor Re expresado		463.351.029	
Depreciación Acumulada		<u>(34.275.427)</u>	
Superávit por Revaluación de Activos –Nota 4.10			<u><u>¢429.075.602</u></u>

La Compañía acogió la Norma NIC-16, en donde se indica que “Las Propiedades, Planta y Equipo” son los activos tangibles, que:

- (a) Posee una entidad para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, y
- (b) Se esperan usar durante más de un período y que podrán ser reconocidos como tales, si y solo si:
 - a. Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo, y b. El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

Durante el año terminado al 31 de diciembre del 2018, y con base a lo que dicta la NIC-16, la Compañía volvió a valuar sus Activos Fijos en Terrenos, Edificio e Instalaciones, lo que trajo consigo un aumento en el valor del Terreno, pero una disminución en el valor del Edificio e Instalaciones, cuyo efecto tuvo también una incidencia para con el Superávit por Revaluación, descrito en la Nota 4.10, siguiente.

4.6 Otros Activos:

La composición de los Otros Activos, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Gastos Pagados por Anticipado - Seguros y Otros	¢14.701.745	¢3.791.322
	<u>14.701.745</u>	<u>3.791.322</u>
Depósitos en Garantía	2.671.901	623.315
	<u>2.671.901</u>	<u>623.315</u>
	<u><u>¢17.373.646</u></u>	<u><u>¢4.414.637</u></u>

4.7 Obligaciones con Entidades:

Estas Obligaciones con Entidades por Pagar se desglosan, así:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Con el Banco Nacional de Costa Rica:</u>		
Operación BNCR 30679765	0	16.698.125
Tasa 10.22% en 2021 (Se canceló en el 2022)	0	16.698.125
<u>Otras Obligaciones por Pagar:</u>		
Cargos por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	19.670.000	12.670.000
	19.670.000	12.670.000
	¢ 19.670.000	¢ 29.368.125

PRICOSE mantenía con el Banco Nacional de Costa Rica la Operación de Crédito citada, la cual está garantizada con la ‘Hipoteca por Pagar’ por la compra de Edificio el cual era propiedad de ese Banco, estando dicha operación de crédito al día y devengaba una tasa de interés en colones del 10.22% anual en el año 2021. Dicha Operación de Crédito se terminó de cancelar en el año terminado al 31 de diciembre del 2022.

Los Cargos por Pagar, corresponden ser a Premios por Distribuir a los Agentes, en un total de ¢19.670.000 relacionados al Programa INS de Premios/Incentivos y Programa de Incentivos Pricose, éstos al 31 de diciembre del 2022. (¢12.670.000 en diciembre del 2021).

4.8 Cuentas por Pagar y Provisiones:

El detalle de las Cuentas por Pagar y Provisiones, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios (1)	¢ 7.819.570	¢ 14.097.093
Impuesto de Renta por Pagar- Nota 3.16	4.870.920	5.035.962
Impuesto de Renta 2% Retenido a Agentes por Pagar a Hacienda	5.845.937	5.844.440
Aportaciones Patronales y Laborales por Pagar (2)	8.588.604	7.628.375
Impuestos Retenidos a Empleados por Pagar (3)	409.829	332.480
Aguinaldo Acumulado por Pagar (4)	1.933.596	1.696.921
Impuesto al Valor Agregado (IVA) (5)	2.624.554	2.949.698
Comisiones por Asignar sobre Seguros (6)	2.048.586	1.550.268
Retención a Pagar a Agentes (7)	188.781.058	163.864.211
Otros Pasivos	75.000	95.414
Efecto Temporario por Renta Diferido	33.919.455	31.917.085
Reserva Caso INS/Agente (8)	25.000.000	25.000.000

	281.917.109	263.011.947
Cuentas por Pagar por Servicios Bursátiles (Garantías Agentes) (9)	176.263.385	162.313.155
	176.263.385	162.313.155
	¢ 458.180.494	¢ 425.325.102

Una breve descripción de estas Cuentas por Pagar y Provisiones, es:

- (1) **Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios:** En esta cuenta pasiva se registran a las ‘Retenciones por Pagar’ correspondientes a las que se hacen a las oficinas coadyuvantes en comisiones, pertenecientes a Andas, Coopaseguros, ASOCOPRICOSE, INS-Gastos Médicos, Operadora de Pensiones del INS, Banco Popular (Coopemex), INS-Vida Colectiva, Colectiva de Autos, fundamentalmente y los proveedores de suministros de operación.
- (2) **Aportaciones Patronales y Laborales por Pagar:** Corresponden al pago que deberá realizarse a la Caja Costarricense del Seguro Social por Cargas Sociales obreras y patronales.
- (3) **Impuestos Retenidos a Empleados por Pagar:** Son los tributos de Renta por los salarios que exceden el límite exonerado.
- (4) **Aguinaldo Acumulado por Pagar:** Corresponde ser lo provisionado por este Derecho Laboral.
- (5) **Impuesto al Valor Agregado (IVA):** Corresponde a dicho Impuesto para con el mes de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente.
- (6) **Comisiones por Asignar sobre Seguros:** Corresponden a comisiones remitidas por el INS donde está pendiente de identificar el Agente beneficiario de dicha comisión.
- (7) **Retención por Pagar a Agentes:** Corresponde al saldo adeudado al agente por el equivalente de retención del 2% de renta que el INS debe retener a Pricose por efectos fiscales.
Reserva caso INS/Agente: corresponde al caso INS/Agente en donde Pricose llegó a un acuerdo Transnacional y Extraprocesal, entre el INS, el Agente Sr. Jorge Martínez y PRICOSE, S.A., junto con el Sr. Lloyd Douglas Kennedy, por reclamos y perjuicios y trata de finalizar este proceso judicial. Lo anterior por acuerdo de Junta Directiva y Opinión Legal al respecto.
- (8) **Cuentas por Pagar por Servicios Bursátiles:** Esta partida corresponde a cobros realizados a los Agentes, para respaldar la Garantía de Cumplimiento ante el INS, acumulativa para con los años 2023 y 2022. Se liquida la diferencia a cada Agente, posterior a que el INS, da conocimiento de la garantía del año en curso.

4.9 Capital Social y Capital Mínimo Funcionamiento:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Capital Social es la suma de ¢83.236.896 (ochenta y tres millones doscientos treinta y seis mil ochocientos noventa y seis colones exactos), representado por 162 acciones comunes y nominativas de ¢ 513.808 cada una, totalmente suscritas y pagadas... Sin embargo, durante los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Compañía ha adquirido un total de 2 y 5 acciones, respectivamente, las cuales se encuentran en Tesorería y se espera poder colocar las mismas. Este efecto da consigo lo siguiente:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Capital Social, suscrito y pagado	¢83.236.896	¢83.236.896
(Menos): Acciones en Tesorería	(1.027.616)	(1.027.616)
Exposición Neta	¢82.209.280	¢82.209.280

4.10 Ajustes al Patrimonio:

Su composición, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Superávit por Revaluación de Activos	¢478.441.937	¢478.441.937
	¢478.441.937	¢478.441.937

Por definición del Plan de Cuentas, en esta cuenta se deben registrar los Ajustes al Patrimonio que no deben ser reconocidos como Utilidades. En razón de esta definición se tienen los siguientes movimientos históricos, así:

<u>Descripción:</u>	<u>Monto</u>
En el mes de julio del 2013, se registró un avalúo que da origen a este Superávit por Revaluación de Activos.	¢ 429.075.602
- <u>Saldo al 31 Diciembre del 2017</u>	429.075.602
En el mes de junio del 2019, se practicó un nuevo avalúo, en cumplimiento con la Norma NIC-16, y se determinó lo que sigue:	
- (Disminución) en el Valor del Edificio e Instalaciones*	(33.876.441)
- Aumento en el Valor del Terreno	83.242.776
	49.366.335
- <u>Saldo al 31 Diciembre del 2022 y 2021</u>	¢ 478.441.937

4.11 Reservas Patrimoniales (Reserva Legal):

PRICOSE,S.A., registra una Reserva Legal para cumplir con el Artículo No. 143 de nuestro Código de Comercio, que dispone destinar un 5% de las Utilidades liquidas de cada ejercicio, para la formación de la Reserva Legal, hasta que esté al alcance al equivalente del 20% del Capital Social. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Reserva Legal asciende a la suma de ¢16.647.379.

4.12 Resultado Acumulado y Resultado del Período:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, estas cuentas de Resultado Acumulado y Resultado del Período, en realidad corresponde ser Utilidades Retenidas, cuyo movimiento se explica a continuación:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>-Saldo al 31 de Diciembre del 2021 y 2020</u>	<u>¢104.398.203</u>	<u>¢88.998.541</u>
Más: Utilidad el Año 2022 y 2021	993.988	15.399.662
	<u>993.988</u>	<u>15.339.662</u>
<u>-Saldo al 31 de Diciembre del 2022 y 2021</u>	<u>¢105.392.191</u>	<u>¢104.398.203</u>

Las Utilidades Retenidas están a disposición de lo que disponga la Asamblea de Accionistas.

4.13 Ingresos por Comisiones por Servicios:

Los Ingresos por Comisiones por Servicios vienen como producto del Contrato suscrito con el Instituto Nacional de Seguros (INS), y son:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Comisiones por Colocación de Seguros Pagadas por el INS	¢3.328.675.532	¢3.130.427.789
	<u>¢3.328.675.532</u>	<u>¢3.130.427.789</u>

4.14 Ingresos Operativos Diversos:

Los Ingresos Operativos Diversos, son:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Premios e Incentivos por Gestión INS	¢ 434.435.628	¢ 187.600.636
Digitación Integrada Pricose	42.512.485	43.433.404
Digitación en Línea Oficinas	18.457.033	14.469.637
Otros Ingresos Operativos	29.936.498	22.561.612
Productos Financieros	27.088.984	17.829.106
Otros Ingresos por Servicio Agentes/ IVA	26.418.578	25.419.217
	<u>¢ 578.849.206</u>	<u>¢ 311.313.612</u>

4.15 Gastos por Operaciones de Servicios:

Su detalle es el siguiente:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Comisiones por Colocación de Seguros	¢2.859.201.970	¢2.686.150.120
	<u>¢2.589.201.970</u>	<u>¢2.686.150.120</u>

Los Gastos por Comisiones por Colocación de Seguros, son aquellos gastos que paga **PRICOSE, S.A.** directamente a los Agentes de Seguros sobre su producción, es decir por sus comisiones. El 100%, generado sobre Comisiones Pagadas por el INS y se debe interpretar como el Costo del Servicio.

4.16 Gastos Operativos Diversos:

El detalle de los Gastos Operativos Diversos, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Gasto por Premios	¢370.873.725	¢165.525.857
Impuestos Municipales y Otros Impuestos	15.310.907	13.248.749
Otros Gastos Operativos	4.117.207	1.983.790
	¢390.301.839	¢180.758.369

4.17 Gastos de Administración:

Los Gastos de Administración, son:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Gastos de Personal:</u>		
Salarios y Cargas Sociales	¢370.964.488	¢317.558.974
Vestimenta, Capacitaciones y Otros Incentivos	2.478.431	1.227.665
	373.442.919	318.786.639
<u>Gasto por Servicios Externos:</u>		
Digitación Pagada a Oficinas	16.574.034	14.529.233
Honorarios de Abogado, Auditoría Externa e Interna y Otros	102.483.474	71.507.638
	119.057.508	86.036.871
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Teléfono, Internet, Combustibles, Parques, Encomiendas, Videoconferencia y Similares	19.237.272	15.961.712
	19.237.272	15.961.712
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Gasto por Depreciación	17.450.585	18.463.867
Agua, Energía Eléctrica	853.940	629.169
Cuotas de Condominio	8.283.834	19.118.660
Seguros sobre Bienes	2.727.632	2.473.598
Mantenimiento de Edificio /Alquileres de Equipo /Otros	9.192.823	3.535.414
	38.508.814	44.220.708
<u>Gastos Generales:</u>		
Seguros Transportes Valores, Responsabilidad Civil	5.268.492	7.572.045
Papelería / Útiles de Oficina / Suscripciones	831.902	619.734
Mantenimiento de Equipo Cómputo y Oficina	6.246.780	2.157.860
Amortización de Software	15.377.654	29.265.782

Gastos de Promoción/Convivio/Asamblea Accionistas /Foros, Recargos y Otros Gastos	29.460.106	25.429.459
	57.184.934	65.044.880
	¢ 607.431.447	¢ 530.050.810

NOTA 5. CON RESPECTO A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF):

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) dispuso implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a partir del año 2003, de conformidad con los términos de la normativa aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF. Sin embargo, la recomendación emitida por el CONASSIF referente a la aplicación de las NIIF no cumpliría con las disposiciones que exigen el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, ni sus modificaciones posteriores.

De acuerdo a lo anterior, los Estados Financieros de **PRICOSE Primera Sociedad Agencia de Seguros, S.A.**, fueron preparados, de acuerdo con la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas conforme fuera aprobada por el CONASSIF.

Un detalle de las principales diferencias entre las NIIF y la normativa contable establecida por las autoridades reguladoras son las siguientes:

- **Norma Internacional de Contabilidad 1. Presentación de Estados Financieros:** La Normativa ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF's, lo cual se aparta de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF's. Asimismo, la presentación de los Estados Financieros de acuerdo con la Normativa difiere de la estructura establecida por la NIC-1, por cuanto el formato para la elaboración y presentación del Balance General y Estado de Resultados ha sido definido por medio de *Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros*.
- **Norma Internacional de Contabilidad 7. Estado de Flujos de Efectivo:** La Normativa contempla únicamente la utilización del método directo o indirecto para la presentación del Estado de Flujos de Efectivo.
- **Norma Internacional de Contabilidad 16. Propiedad, Planta y Equipo:** Con posterioridad al reconocimiento inicial, las revaluaciones deben ser realizadas por peritos independientes al menos cada cinco años. Esta definición podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan un valor razonable como es requerido por la NIC-16. Adicional, la NIC-16, también establece que los activos que se encuentran en desuso se siguen depreciando. Las Normas establecidas por el CONASSIF, permiten el cese de registro de la depreciación en activos en desuso.
- **Norma Internacional de Contabilidad 21. Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de Moneda Extranjera:** La Normativa requiere que los Estados Financieros se presenten en colones como moneda funcional. De conformidad con NIC-21, la moneda funcional podría ser diferente al colón.
- **Norma Internacional de Contabilidad 37. Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes:** Algunas Superintendencias requieren que se mantenga el registro de ciertas provisiones que no cumplen con lo establecido por la NIC -37 para su reconocimiento.

- **Norma Internacional de Contabilidad 38. Activos Intangibles:** La NIC 38 no permite reconocer los Gastos de Organización como Activos Diferidos. Sin embargo, el Plan de Cuentas Autorizado por la SUGESE permite el tratamiento de estos gastos como partidas diferidas.
- **Norma Internacional de Información Financiera 7 Instrumentos Financieros. Información a Revelar:** Las encomiendas a la NIIF 7, establecen revelaciones mejoradas sobre las mediciones al Valor Razonable y sobre el Riesgo de Liquidez de Instrumentos Financieros. Las enmiendas requieren por ejemplo la divulgación de Instrumentos Financieros medidos al Valor Razonable con base en una jerarquía de tres niveles basada en las fuentes utilizadas para medir dichos instrumentos. Además, se modifica el concepto de Riesgo de Liquidez estableciendo que el mismo consiste en que una entidad experimente dificultades para cumplir con las obligaciones relacionadas con sus pasivos financieros por medio de la entrega de efectivo u otro activo financiero. La Normativa no contempla aun estas mejoras en las divulgaciones a los Estados Financieros.

NOTA 6. EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LO DISPUESTO EN LA LEY NO. 8204. "LEY SOBRE ESTUPEFACIENTES, SUSTANCIAS PSICOTRÓPICAS, DROGAS DE USO NO AUTORIZADO, ACTIVIDADES CONEXAS, LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO":

Durante nuestra revisión evaluamos el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley No. 8204, con respecto a entidades financieras específicamente los Capítulos IV, V, VI, VII, VIII y IX, con resultados satisfactorios.

NOTA 7. CONTRATO DE INTERMEDIACIÓN DE SEGUROS:

En el Año 2021, se firmó un nuevo Contrato denominado "Intermediario de Seguros", el cual se rige por el Reglamento para la Operación de Intermediarios en la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del Instituto Nacional de Seguros (INS) y sus reformas, en el cual se le concede a **PRICOSE Primera Sociedad Agencia de Seguros, S. A.**, la característica de **Intermediario de Seguros**, en donde se regula la promoción, prospección, gestión de venta, inspección de riesgos, asesoría técnica y cobro de primas, de todos los productos y servicios que oferta el INS, acordes con el Plan de Ventas previamente negociado y aprobado por las partes. Dentro de estos productos citamos: seguro de automóviles, seguros diversos, seguros de vida, seguros patrimoniales, seguros marítimos, seguros de accidentes, de salud, entre otros, para lo cual el **Intermediario de Seguros** recibirá el reconocimiento de comisiones y otras remuneraciones pactadas.

La vigencia de este contrato es de cuatro años, pudiendo prorrogarse por períodos iguales. Se considera que para todos los efectos este Contrato es de cuantía inestimable (Cláusula Décimo novena).

NOTA 8. EVENTOS SUBSECUENTES:

De acuerdo a la definición de Eventos Subsecuentes, la auditoría debe indicar cualquier hecho relevante que se produzca con posterioridad a la fecha de los Estados Financieros y la fecha de nuestra opinión que afecte en alguna forma la Situación Financiera de la Compañía.

Siguiendo las instancias descritas en el párrafo anterior, debemos indicar lo que sigue:

- Se tiene previsto realizar la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas el día 24 de marzo del 2023.

NOTA 9. HECHOS RELEVANTES:

Se citan como Hechos Relevantes, los siguientes, así:

- **En el Año 2022:**

El Instituto Nacional de Seguros le ha asignado a **Pricose Primera Sociedad Agencia de Seguros, S.A.**, por concepto de sobre comisión y exclusividad del periodo 2022, la suma de **¢394.530.703 (Trescientos noventa y cuatro millones quinientos treinta mil setecientos tres colones exactos)**, los cuales fueron cancelados en febrero del 2023.

- **En el Año 2021:**

El Instituto Nacional de Seguros, informa que la producción de primas de PRICOSE, S.A., correspondiente al período 2021, alcanzó un cumplimiento del 106% de la meta de ventas establecida, y por ende el monto estimado por concepto de incentivo por exclusividad e incentivo sobreproducción INS 2021, fue por la suma de: **¢392.435.627.70 (Trescientos noventa y dos millones cuatrocientos treinta y cinco mil seiscientos veintisiete colones con 70/100)**. El premio fue pagado a PRICOSE, el día miércoles 16 de febrero del 2022.
