

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de junio de 2023**  
(Con cifras correspondientes al 2022)  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<b>ACTIVOS</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	3	<b>121.851.062</b>	<b>141.127.849</b>	<b>47.427.503</b>
Efectivo		250.000	250.000	250.000
Entidades financieras del país		121.601.062	140.877.849	47.177.503
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	2 y 4	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69.851.430</b>
Al costo amortizado		-	-	69.612.500
Productos por cobrar		-	-	238.930
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>23.265.413</b>	<b>19.913.429</b>	<b>21.986.252</b>
Comisiones por cobrar	9	22.447.709	17.874.718	20.360.171
Otras cuentas por cobrar		817.704	2.038.711	1.626.081
<b>MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO</b>	5	<b>89.980.420</b>	<b>105.559.794</b>	<b>13.324.156</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>22.222.030</b>	<b>2.791.518</b>	<b>31.734.902</b>
Gastos pagados por anticipados		20.440.197	-	31.396.593
Otros activos		1.781.833	2.791.518	338.309
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>257.318.925</b>	<b>269.392.590</b>	<b>184.324.243</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>Obligaciones con entidades</b>	2 y 5	<b>85.880.600</b>	<b>100.219.246</b>	<b>9.117.885</b>
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	6	<b>34.466.934</b>	<b>24.152.195</b>	<b>31.753.646</b>
Provisiones		10.974.514	5.958.375	7.821.590
Cuentas y comisiones por pagar diversas		23.142.927	17.844.327	23.932.056
Impuesto sobre la renta diferido	7	349.493	349.493	-
<b>Impuesto sobre el valor agregado por pagar</b>		<b>7.927.497</b>	<b>5.360.992</b>	<b>5.370.215</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>128.275.031</b>	<b>129.732.433</b>	<b>46.241.746</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital social</b>	8-a	<b>32.034.000</b>	<b>32.034.000</b>	<b>32.034.000</b>
Capital pagado		32.034.000	32.034.000	32.034.000
<b>Reserva legal</b>	8-c	<b>6.406.800</b>	<b>6.406.800</b>	<b>6.406.800</b>
<b>Resultado del año</b>		<b>90.603.094</b>	<b>101.219.357</b>	<b>99.641.697</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>129.043.894</b>	<b>139.660.157</b>	<b>138.082.497</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>257.318.925</b>	<b>269.392.590</b>	<b>184.324.243</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		<b>7.459.324</b>	<b>7.459.324</b>	<b>7.459.324</b>

MBA. Silvio Lacayo B.  
Presidente

Lic. Franco Torres Vargas  
Contador

JOHNNY JOSE GONZALEZ ALVAREZ (FIRMA)  
Firmado digitalmente por JOHNNY JOSE GONZALEZ ALVAREZ (FIRMA)  
Fecha: 2023.07.31 15:03:14 -06'00'

Lic. Johnny González Álvarez  
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Por el periodo terminado al 30 de junio de 2023**  
*(Con cifras correspondientes al 2022)*  
*(En colones sin céntimos)*

	Nota	Por el periodo terminado en		Por el trimestre terminado en	
		Junio 2023	Junio 2022	Junio 2023	Junio 2022
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Por comisiones por servicios	9	229.564.515	209.077.398	99.357.868	99.118.391
Por otros ingresos con partes relacionadas	2	8.623.940	10.273.744	4.238.780	5.265.390
Por otros ingresos operativos		51.636.018	46.172.489	- 297.531	593.671
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>289.824.473</b>	<b>265.523.631</b>	<b>103.299.117</b>	<b>104.977.452</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios	10	4.173.867	10.061.006	1.575.182	4.534.808
Por otros gastos operativos		485.410	346.841	73.822	83.600
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>4.659.277</b>	<b>10.407.847</b>	<b>1.649.004</b>	<b>4.618.408</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>285.165.196</b>	<b>255.115.784</b>	<b>101.650.113</b>	<b>100.359.044</b>
<b>Gastos administrativos</b>					
Por gastos de personal	11	148.739.093	110.643.105	78.045.009	53.712.857
Por otros gastos de administración	12	37.212.121	42.395.037	16.475.744	18.034.023
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>185.951.214</b>	<b>153.038.142</b>	<b>94.520.753</b>	<b>71.746.880</b>
<b>Ingresos financieros</b>					
Por disponibilidades	2	1.670.688	619.045	986.915	532.677
Por inversión en instrumentos financieros	2	-	384.763	-	238.930
Por ganancias por diferencias de cambio, neto		-	2.761.076	-	2.147.546
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>1.670.688</b>	<b>3.764.884</b>	<b>986.915</b>	<b>2.919.153</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con entidades financieras	2	4.131.444	6.200.829	1.949.080,00	4.307.113
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto		6.150.132	-	-13.865,00	-
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>10.281.576</b>	<b>6.200.829</b>	<b>1.935.215</b>	<b>4.307.113</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>(8.610.888)</b>	<b>(2.435.945)</b>	<b>(948.300)</b>	<b>(1.387.960)</b>
<b>RESULTADO NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>90.603.094</b>	<b>99.641.697</b>	<b>6.181.060</b>	<b>27.224.204</b>
<b>RESULTADO DEL AÑO</b>		<b>90.603.094</b>	<b>99.641.697</b>	<b>6.181.060</b>	<b>27.224.204</b>

MBA. Silvio Lacayo B.  
Presidente

Lic. Franco Torres Vargas  
Contador

JOHNNY JOSE GONZALEZ ALVAREZ (FIRMA)  
Firmado digitalmente por  
JOHNNY JOSE GONZALEZ ALVAREZ (FIRMA)  
Fecha: 2023.07.31 15:03:33 -06'00'  
Lic. Johnny González Álvarez  
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Por el periodo terminado al 30 de junio de 2023**  
*(Con cifras correspondientes al 2022)*  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Reserva legal	Resultados acumulados	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	8	<b>32.034.000</b>	<b>6.406.800</b>	<b>80.104.108</b>	<b>118.544.908</b>
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>					
Dividendos pagados	8.b	-	-	(80.104.108)	(80.104.108)
<i>Resultados integrales del año</i>					
Resultado del periodo		-	-	99.641.697	99.641.697
<i>Total resultado integral del año</i>		-	-	<b>19.537.589</b>	<b>19.537.589</b>
<b>Saldos al 30 de junio 2022</b>		<b>32.034.000</b>	<b>6.406.800</b>	<b>99.641.697</b>	<b>138.082.497</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	8	<b>32.034.000</b>	<b>6.406.800</b>	<b>101.219.357</b>	<b>139.660.157</b>
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>					
Dividendos pagados	8.b			(101.219.357)	(101.219.357)
<i>Resultados integrales del año</i>					
Resultado del periodo		-	-	90.603.094	90.603.094
<i>Total resultado integral del año</i>		-	-	<b>(10.616.263)</b>	<b>(10.616.263)</b>
<b>Saldos al 30 de junio 2023</b>	8	<b>32.034.000</b>	<b>6.406.800</b>	<b>90.603.094</b>	<b>129.043.894</b>

\_\_\_\_\_  
MBA. Silvio Lacayo B.  
Presidente

\_\_\_\_\_  
Lic. Franco Torres Vargas  
Contador

JOHNNY JOSE GONZALEZ ALVAREZ  
(FIRMA)  
Firmado digitalmente por JOHNNY JOSE GONZALEZ ALVAREZ (FIRMA)  
Fecha: 2023.07.31 15:03:56 -06'00'  
\_\_\_\_\_  
Lic. Johnny González Álvarez  
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por el periodo terminado al 30 de junio de 2023**  
*(Con cifras correspondientes al 2022)*  
*(En colones sin céntimos)*

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación:</b>			
Resultado del año		90.603.094	99.641.697
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Gasto por depreciación	5	16.942.558	17.998.158
Ingresos financieros		-	(384.763)
Gastos financieros	5	4.131.444	6.200.828
Baja de activos		57.170	-
Incremento en provisiones		12.197.807	10.446.537
<b>Variación neta en los activos y pasivos aumento o (disminución)</b>			
Cuentas y comisiones por cobrar		(3.351.984)	64.590.257
Otros activos		(10.806.235)	(3.795.766)
Cuentas y comisiones por pagar diversas		34.671.289	37.898.761
Intereses cobrados		-	145.833
Intereses pagados		(4.131.444)	(6.200.828)
Impuestos pagados		(42.612.129)	(35.665.160)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<b>97.701.570</b>	<b>190.875.554</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de inversión:</b>			
Adquisición de instrumentos financieros		-	(119.612.500)
Venta de instrumentos financieros		-	50.000.000
Adiciones de mobiliario y equipo	5	(1.420.354)	(2.482.301)
<b>Flujo neto de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión</b>		<b>(1.420.354)</b>	<b>(72.094.801)</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:</b>			
Dividendos pagados	8-b	(101.219.357)	(80.104.108)
Pagos por obligaciones derecho de uso	5	(14.338.646)	(15.301.909)
<b>Flujo neto de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>(115.558.003)</b>	<b>(95.406.017)</b>
<b>Aumento neto en efectivo</b>		<b>(19.276.787)</b>	<b>23.374.736</b>
<b>Efectivo al inicio del año</b>		<b>141.127.849</b>	<b>24.052.767</b>
<b>Efectivo al final del año</b>	<b>3</b>	<b>121.851.062</b>	<b>47.427.503</b>

\_\_\_\_\_  
MBA. Silvio Lacayo B.  
Presidente

\_\_\_\_\_  
Lic. Franco Torres Vargas  
Contador

JOHNNY JOSE GONZALEZ ALVAREZ (FIRMA)  
Firmado digitalmente por JOHNNY JOSE GONZALEZ ALVAREZ (FIRMA)  
Fecha: 2023.07.31 15:04:17 -06'00'  
\_\_\_\_\_  
Lic. Johnny González Álvarez  
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.**

Información financiera requerida por la  
Superintendencia General de Seguros (SUGESE)

**Estados Financieros**

30 de junio de 2023  
*(Con cifras correspondientes de 2022)*

*(Con el Informe de los Auditores Independientes)*

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2023

(Con cifras correspondientes de 202)

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Entidad que reporta

Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A. (en adelante “la Compañía”) fue inscrita ante el Registro Público como sociedad anónima el 27 de enero de 2005, de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica.

Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A. se encuentra supervisada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), creada mediante la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No. 8653 del 7 de agosto de 2008. Esa Superintendencia es la entidad responsable de la autorización, regulación y supervisión de las personas, físicas o jurídicas, que intervengan en los actos o contratos relacionados con la actividad aseguradora, reaseguradora, la oferta pública y la realización de negocios de seguros. La SUGESE es un órgano de máxima desconcentración y adscrito al Banco Central de Costa Rica, la cual funciona bajo la dirección del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). La dirección de la página web es [www.desyfin.fi.cr](http://www.desyfin.fi.cr).

La Compañía es propiedad en un 100% de Grupo Desyfin, S.A. Al 30 de junio de 2023, la Compañía cuenta con un total de 20 empleados (17 empleados en el 2022).

(b) Bases para la preparación de los estados financieros

i. *Declaración de conformidad*

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

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018 el Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), con fecha efectiva a partir del 1 de enero de 2020, excepto por lo indicado en la disposición final I que entró a regir el 1 de enero de 2019. El reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. *Bases de medición*

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo amortizado.

Los estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva el 19 de julio de 2023.

(c) Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimados y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones los estimados y los supuestos asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier periodo futuro que se afecte.

i) Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 13 – Administración de riesgos financieros

ii) Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables, que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

- Nota 14 – Valor razonable de los instrumentos financieros

iii) Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Compañía cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de nivel 3.

La Administración revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Los asuntos de valoración significativos son informados a la Gerencia de la Compañía.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

(Continúa)



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(d) Moneda funcional y de presentación

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

(e) Moneda extranjera

*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 estado de situación financiera, 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.

*ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de flotación administrada. Al 30 de junio de 2023, ese tipo de cambio se estableció en ¢543,13 y ¢549,48 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente (¢684,76 y ¢692,25 en junio 2022).

*iii. Método de valuación de activos y pasivos*

Al 30 de junio de 2023, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢549.48 por US\$1,00 (¢692,25 por US\$1,00 en el 2022).

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(f) Activos y pasivos financieros

i. *Reconocimiento*

Inicialmente, la Compañía reconoce las inversiones, las cuentas por cobrar y por pagar en la fecha que se originaron. Las compras y ventas de activos financieros son reconocidas a la fecha de liquidación en la que la Compañía se compromete a comprar o vender el activo. Todos los activos y pasivos son reconocidos inicialmente a la fecha de negociación en que la Compañía se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

ii. *Clasificación*

- Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen documentos y dinero disponible, saldos mantenidos en entidades financieras sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable, y es usado por la Compañía en la administración de sus compromisos de corto plazo.

El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen en el estado de situación financiera al costo amortizado.

- Inversiones en instrumentos financieros

En el reconocimiento inicial, los activos financieros pueden clasificarse en tres categorías: al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral y al valor razonable con cambios en resultados. La Compañía clasifica sus activos financieros a costo amortizado o valor razonable de acuerdo con el modelo de negocio definido para gestionar los riesgos y beneficios, así como las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Las características de los flujos de efectivo permiten identificar si, se tiene el instrumento para obtener los flujos de efectivo contractuales, para la venta o para ambos.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que la Compañía cambie su modelo de negocios para administrar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasifican el primer día del primer período de presentación de informes después del cambio en el modelo de negocios.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

*a. Activos financieros a costo amortizado*

Los instrumentos financieros se clasifican al costo amortizado cuando su objetivo es mantenerlos con el fin de recolectar los flujos de efectivo contractuales y los términos contractuales del activo dan origen en fechas específicas a flujos de efectivo que son sólo pagos de principal e interés sobre el capital pendiente y la Compañía tiene la capacidad de mantenerlos hasta el vencimiento. Las inversiones que se miden al costo amortizado se evalúan en cada periodo si existe evidencia de deterioro, las pérdidas que se presenten por estimaciones de deterioro se reconocerán en el estado de resultados. Los activos financieros se presentan al costo amortizado neto de estimaciones por deterioro. Los ingresos por intereses se reconocen por el método de interés efectivo y se registran en resultados en el rubro de ingresos por intereses.

*b. Activos financieros con cambios en resultados*

Los activos financieros que se compran con el propósito de venderlos o recomprarlos en corto plazo se clasifican como activos financieros con cambios en resultados. La Compañía administra estas inversiones y toma decisiones de compra y venta con base en sus valores razonables de acuerdo con la administración de riesgo o la estrategia de inversión. Estos activos se reconocen a su valor razonable en la fecha de liquidación, los cambios en el valor razonable y las utilidades o pérdidas en venta se registran en resultados.

*c. Activos financieros con cambios en otro resultado integral*

Los instrumentos financieros se clasifican al valor razonable con cambios en otro resultado integral cuando su objetivo es cobrar flujos de efectivo contractuales y al vender estos activos financieros.

Los activos financieros que son designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral se reconocen a valor razonable en la fecha de liquidación más los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición. Los cambios en el valor razonable se registran en otros resultados integrales, los intereses se reconocen cuando se causan en resultados, las utilidades o pérdidas generadas cuando se venden se calculan sobre el costo y se reconocen en resultados.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

*iii. Deterioro de activos financieros*

La Compañía reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas en inversiones en instrumentos financieros que se miden a costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales. El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha del estado de situación financiera para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero que corresponde.

Si el riesgo crediticio de la inversión activo ha aumentado de forma significativa desde su reconocimiento inicial, se reconocerá por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo, o, si el riesgo crediticio de la inversión no se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial, se reconocerá por un importe igual al de las pérdidas crediticias esperadas de los próximos doce meses.

La Compañía revisa estas inversiones al menos anual o semestralmente, en función del tipo de entidad de que se trate, sin perjuicio que se revisen a nivel individual o de sectores situaciones que impacten las calidades crediticias de las contrapartes.

Para las inversiones en títulos de deuda, un deterioro de la calificación de crédito es considerado evidencia objetiva de deterioro. Otros factores que se toman en cuenta en la evaluación de deterioro incluyen la posición financiera, los principales indicadores financieros del emisor del instrumento, significativas y continuadas pérdidas del emisor o incumplimientos contractuales.

Adicionalmente, la Compañía dentro de su giro habitual de negocio, mantiene comisiones por cobrar por concepto de colocación y renovación de pólizas. Por lo tanto, la Administración tiene como política realizar una estimación por el pago de comisiones con una antigüedad superior a seis meses.

*iv. Dar de baja*

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

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

v. *Compensación*

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando la Compañía tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

vi. *Medición de 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 razonable 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 razonable 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.

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 Compañía determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable 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 una valoración justa.

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

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

vii. *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos a valor razonable con cambios en otro resultado integral 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 integral. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada reconocida en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

- Comisiones y cuentas por cobrar

Las comisiones y cuentas por cobrar son reconocidas cuando son devengadas y son medidas inicialmente al valor de la comisión por el pago de la prima.

Las comisiones y cuentas por cobrar de la Compañía comprenden principalmente saldos por cobrar al Instituto Nacional de Seguros.

- Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

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

(g) Mobiliario y equipo

i. *Activos propios*

El mobiliario y equipo se registra al costo, neto de la depreciación y amortización acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extiendan la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

ii. *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los ítems reemplazados son dados de baja. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados conforme se incurren.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

iii. *Depreciación*

La depreciación se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

(h) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada estado de situación financiera, 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 integral 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.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) Reserva legal

De acuerdo con regulaciones vigentes, las compañías costarricenses deben destinar el 5% de las utilidades netas de cada año para la formación de la reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital social.

(j) 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 estado de situación financiera 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 con el método 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 resultarán 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.

(k) Arrendamientos

Al inicio de un contrato, la Compañía evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

(Continúa)



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Compañía evalúa si:

- el contrato implica el uso de un activo identificado: esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;
- la Compañía tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- la Compañía tiene el derecho de dirigir el uso del activo. La Compañía tiene este derecho cuando tiene los derechos de tomar decisiones que son más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, La Compañía tiene el derecho de decidir el uso del activo si:
  - i. la Compañía tiene el derecho de operar el activo; o
  - ii. la Compañía diseñó el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios relativos independientes. Sin embargo, para los arrendamientos de terrenos y edificios, la Compañía ha optado por no separar los componentes de no arrendamiento y tener en cuenta los componentes de arrendamiento y los componentes de no arrendamiento como un solo componente del arrendamiento.

Como arrendatario

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos, de existir.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del período de vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Las vidas útiles estimadas de los activos por derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si las hubiera, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de la Compañía. La Compañía utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento.

El pasivo por arrendamiento se incrementa posteriormente por el costo de interés sobre el pasivo por arrendamiento y disminuye por el pago del canon de arrendamiento realizado. Se vuelve a medir cuando se produce un cambio en los futuros pagos de arrendamiento de un cambio en un índice o tasa, un cambio en la estimación de la cantidad que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o sea apropiado, cambios en la evaluación de la opción de compra o extensión si es razonablemente segura de ejercer o si una opción de terminación anticipada es razonablemente seguro de no ser ejercida.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos.
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio.
- Montos que se espera sean pagaderos bajo garantía de valor residual.
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Compañía puede razonablemente ejercer, pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Compañía está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Compañía esté razonablemente segura de no realizar una finalización anticipada.
- Los activos por derecho de uso se deprecian a 3 años.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se realiza una remediación cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en utilidad o pérdida si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

(1) Beneficios a empleados

(i) Beneficios de despido o de terminación

De conformidad con la legislación costarricense, se requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa o al momento de su muerte o jubilación, de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador con base en la cantidad de años laborados, con un máximo de 8 años.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

A partir del 12 de febrero de 2016, la Compañía sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados de Financiera Desyfin y Afines ASODESYFIN, el equivalente al 5,33% de los salarios devengados durante el año. Los montos transferidos al fondo de Pensiones Complementarias y lo trasferido a la Asociación Solidarista se consideran adelantos de cesantía.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(ii) Beneficios a empleados a corto plazo

*Aguinaldo*

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

*Vacaciones*

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Compañía tiene la política de acumular los días de vacaciones sobre la base de devengado.

(m) Reconocimiento de ingresos y gastos

La contabilidad se prepara utilizando la base contable de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

*i. Ingreso y gasto por intereses*

Los ingresos por inversiones son reconocidos por la Compañía sobre una base de proporción de tiempo, que toma en cuenta el rendimiento efectivo sobre el activo.

*ii. Ingreso por comisiones*

Las comisiones por intermediación de seguros se originan por servicios que presta la Compañía, los cuales se consideran realizables por la ejecución de un acto concreto, y se reconocen sobre la base de devengado.

*iii. Gastos de administración*

Los gastos administrativos se reconocen en el momento de recibir el servicio o el bien, es decir, cuando se incurre en ellos.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(2) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio, los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

Saldos	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<b>Activos:</b>			
Disponibilidades	¢ 79.512.267	140.877.849	47.177.503
Inversiones	-	-	69.851.430
Mobiliario y equipo neto (bienes de uso)	¢ 83.137.953	99.054.270	6.802.029
<b>Total de activos</b>	<b>¢ 162.650.220</b>	<b>239.932.119</b>	<b>123.830.962</b>
<b>Pasivos:</b>			
Obligaciones de derecho de uso	¢ 85.880.600	100.219.246	9.117.885
<b>Total de pasivos</b>	<b>¢ 85.880.600</b>	<b>100.219.246</b>	<b>9.117.885</b>
<b>Ingresos</b>			
Por intereses en disponibilidades	¢ 1.670.688	1.656.635	619.045
Por intereses en instrumentos financieros	-	376.365	384.763
Con partes relacionadas	8.623.940	20.153.068	10.273.744
<b>Total de ingresos</b>	<b>¢ 10.294.628</b>	<b>22.186.068</b>	<b>11.277.552</b>
<b>Gastos</b>			
Servicios administrativos (nota 15-b)	¢ 6.915.419	16.293.670	-
Gasto por depreciación	15.916.316	32.612.539	-
Gasto por obligaciones financieras	4.131.444	10.661.139	-
Por dietas a directores	80.041	157.844	-
<b>Total de gastos</b>	<b>¢ 27.043.220</b>	<b>59.725.192</b>	<b>-</b>

Al 30 junio de 2023 y 2022 las disponibilidades con partes relacionadas corresponden a cuentas bancarias y de ahorros mantenidos con Financiera Desyfin, S.A.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023 y 2022, los gastos administrativos corresponden al contrato establecido con Financiera Desyfin, S.A. por otros servicios administrativos.

(3) Disponibilidades

Al 30 junio, las disponibilidades se detallan a continuación:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Efectivo	¢ 250.000	250.000	250.000
Entidades financieras del país	121.601.062	140.877.849	47.177.503
	<u>¢ 121.851.062</u>	<u>141.127.849</u>	<u>47.427.503</u>

Al 30 de junio de 2023, el efectivo en entidades financieras está compuesto por cuentas corrientes y de ahorros en entidades relacionadas y en entidades financieras del país, las cuales devengan una tasa de interés anual entre 0,88% y 6,47% en colones (de 1,76% a 6,18% en diciembre 2022, y de 0,59% a 2,71% en junio 2022) y entre 1,76% y 2,35% en US dólares (de 0,76% a 1,76% en diciembre 2022, y de 0,41 a 1,35% en junio 2022).

(4) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio de 2023 no se mantienen inversiones en instrumentos financieros.

Al 30 de junio de 2022, las inversiones en instrumentos financieros corresponden a certificados de inversión emitidos por una entidad financiera relacionada, por un monto de ¢35.000.000, con una tasa de interés neta de 3,53%, con vencimiento en julio de 2022 y otro por US\$50.000, con una tasa de interés neta de 2,06%, con vencimiento en septiembre de 2022; para un total de ¢69.851.430.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(5) Mobiliario y equipo

Al 30 de junio de 2023, el mobiliario y equipo se detallan como sigue:

		<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Derechos de uso</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>					
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢	3.223.540	18.365.200	169.242.692	190.831.432
Adiciones		-	1.420.354	-	1.420.354
Baja de activo			(180.533)		(180.533)
Saldos al 30 de junio de 2023		<u>3.223.540</u>	<u>19.605.021</u>	<u>169.242.692</u>	<u>192.071.253</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>					
Saldos al 31 de diciembre de 2022		2.898.992	12.184.224	70.188.422	85.271.638
Gasto por depreciación		43.676	982.566	15.916.316	16.942.558
Depreciación acumulada			(123.363)	-	(123.363)
Saldos al 30 de junio de 2023		<u>2.942.668</u>	<u>13.043.427</u>	<u>86.104.738</u>	<u>102.090.833</u>
<u>Saldos netos:</u>					
Saldos al 30 de junio de 2023	¢	<u>280.872</u>	<u>6.561.594</u>	<u>83.137.954</u>	<u>89.980.420</u>

Al 31 de diciembre de 2022, el mobiliario y equipo se detallan como sigue:

		<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Derechos de uso</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>					
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢	3.223.540	14.882.899	43.273.429	61.379.868
Adiciones		-	3.482.301	125.969.263	129.451.564
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>3.223.540</u>	<u>18.365.200</u>	<u>169.242.692</u>	<u>190.831.432</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>					
Saldos al 31 de diciembre de 2021		2.803.338	10.315.093	37.575.883	50.694.315
Gasto por depreciación		95.653	1.869.131	32.612.539	34.577.323
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>2.898.992</u>	<u>12.184.224</u>	<u>70.188.422</u>	<u>85.271.638</u>
<u>Saldos netos:</u>					
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢	<u>324.548</u>	<u>6.180.976</u>	<u>99.054.270</u>	<u>105.559.794</u>

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 junio de 2022, el mobiliario y equipo se detallan como sigue

		<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Derechos de uso</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>					
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢	3.223.540	14.882.899	43.273.429	61.379.868
Adiciones			2.482.301	18.154.460	20.636.759
Saldos al 30 de junio de 2022		<u>3.223.540</u>	<u>17.365.200</u>	<u>61.427.889</u>	<u>82.016.628</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>					
Saldos al 31 de diciembre de 2021		2.803.338	10.315.093	37.575.883	50.694.314
Gasto por depreciación		47.827	900.355	17.049.976	17.998.158
Saldos al 30 de junio de 2022		<u>2.851.165</u>	<u>11.215.448</u>	<u>54.625.859</u>	<u>68.692.472</u>
<u>Saldos netos:</u>					
Saldos al 30 de junio de 2022	¢	<u>372.375</u>	<u>6.149.752</u>	<u>6.802.029</u>	<u>13.324.156</u>

Derechos de uso

La Compañía alquila su local de oficinas. Los arrendamientos suelen durar un período de tres años, algunos de ellos con opción a renovar el contrato de arrendamiento después de esa fecha. Para algunos arrendamientos, los pagos son renegociados cada tres años para reflejar los alquileres del mercado. Algunos contratos de arrendamiento prevén un alquiler adicional pagos que se basan en cambios en los índices de precios locales. La Compañía no mantiene contratos de arrendamiento como arrendador.

(i) *Activos por derecho de uso*

A continuación, se presenta información sobre arrendamientos en los que la Compañía es el arrendatario.

		<u>Junio 2023</u>	
		<u>Edificio</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre 2022	¢	99.054.270	99.054.270
Gasto por depreciación del año		<u>(15.916.316)</u>	<u>(15.916.316)</u>
Saldo al 30 de junio 2023	¢	<u>83.137.954</u>	<u>83.137.954</u>

(Continúa)



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Diciembre 2022	
	Edificio	Total
Saldo al 31 de diciembre 2021	¢ 5.697.546	5.697.546
Adiciones bienes de uso	125.969.263	125.969.263
Gasto por depreciación del año	(32.612.539)	(32.612.539)
Saldo al 31 de diciembre 2022	¢ 99.054.270	99.054.270

  

	Junio 2022	
	Edificio	Total
Saldo al 31 de diciembre 2022	¢ 5.697.546	5.697.546
Adiciones bienes de uso	18.154.460	18.154.460
Gasto por depreciación del año	(17.049.976)	(17.049.976)
Saldo al 30 de junio de 2022	¢ 6.802.030	6.802.030

(ii) Importes reconocidos en el estado de flujos de efectivo

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Pago de obligaciones por derecho de uso	¢ 14.338.646	32.015.352	15.301.970
Gasto financiero por derechos de uso	4.131.444	10.661.139	6.200.829
Total de salidas de efectivo por arrendamientos	¢ 18.470.090	42.676.491	21.502.738

(iii) Pasivos por arrendamientos

Al 30 de junio 2023, el saldo de los pasivos por arrendamiento a largo plazo y su porción circulante es por la suma de ¢85.880.600 (¢100.219.246 en diciembre 2022 y ¢ 9.117.885 en junio 2022), corresponden a una operación de arrendamiento denominadas en US dólares, con tasas de interés de 10% anual y con vencimiento en el 2024 (con tasas de interés de 10% anual y con vencimiento en 2024, en diciembre 2022 y con tasas de interés de 10% anual y con vencimiento en 2022, en junio 2022).

Al 30 de junio, un detalle de los pagos mínimos de arrendamiento a efectuar durante los próximos años es el siguiente:

	Junio 2023		
	Pago mínimo futuro de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento
Menos de un año	¢ 38.787.525	6.010.589	32.776.936
Entre uno y cinco años	56.035.481	2.931.817	53.103.664
	¢ 94.823.006	8.942.406	85.880.600

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

				Diciembre 2022		
		Pago mínimo futuro de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento		
Menos de un año	¢	40.381.489	8.226.593	32.154.896		
Entre uno y cinco años		74.148.211	6.083.861	68.064.350		
	¢	<u>114.529.700</u>	<u>14.310.454</u>	<u>100.219.246</u>		
				Junio 2022		
		Pago mínimo futuro de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento		
Menos de un año	¢	<u>11.103.258</u>	<u>1.985.373</u>	<u>9.117.885</u>		

Al 30 de junio, la conciliación de los pasivos por arrendamiento, con los flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento, se detalla a continuación:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo inicial	¢	100.219.246	6.265.335	6.265.335
<i>Cambios flujos de efectivo de financiamiento:</i>				
Adiciones bienes de uso		-	125.969.263	18.154.460
Pago de obligaciones		(14.338.646)	(32.015.352)	(15.301.909)
Saldo final	¢	<u>85.880.600</u>	<u>100.219.246</u>	<u>9.117.885</u>

(6) Cuentas por pagar y comisiones por pagar diversas

Al 31 de marzo, las cuentas y comisiones por pagar diversas se detallan a continuación:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Aportaciones patronales	¢	6.667.726	5.006.342	4.631.105
Provisión auditoría externa		858.515	4.715.866	1.453.977
Cuentas por pagar acreedores varios		10.230.686	10.742.542	18.962.636
Honorarios por pagar		5.532.179	-	-
Impuestos retenidos por pagar		712.341	2.095.443	338.315
Impuesto sobre la renta diferido		349.493	349.493	-
Provisión aguinaldo		10.115.944	1.242.509	6.367.613
	¢	<u>34.466.934</u>	<u>24.152.195</u>	<u>31.753.646</u>

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(7) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la renta, la Compañía debe presentar la declaración de impuesto sobre la renta por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

Al 30 de junio de 2023, el impuesto sobre la renta diferido se origina de las diferencias temporales del rubro que se describe a continuación:

		Junio 2023		
		Activo	Pasivo	Neto
Bienes y obligaciones por derecho de uso	¢	<u>                    </u>	<u>349.493</u>	<u>349.493</u>

  

		Diciembre 2022		
		Activo	Pasivo	Neto
Bienes y obligaciones por derecho de uso	¢	<u>-</u>	<u>349.493</u>	<u>349.493</u>

Al 30 de junio de 2022, la Compañía no ha determinado diferencias temporales gravables o deducibles que generen el reconocimiento del impuesto sobre la renta diferido.

Al 30 de junio de 2023, un detalle del movimiento del impuesto sobre la renta diferido activo y pasivo es como sigue:

		Junio 2023		
		31 de diciembre de 2022	Incluido en resultados del año	30 de junio de 2023
Bienes y obligaciones por derecho de uso	¢	<u>349.493</u>	<u>-</u>	<u>349.493</u>

  

		Diciembre 2022		
		31 de diciembre de 2021	Incluido en resultados del año	31 de diciembre de 2022
Bienes y obligaciones por derecho de uso	¢	<u>-</u>	<u>349.493</u>	<u>349.493</u>

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(8) Patrimonio

(a) Capital social

Al 30 de junio de 2023, el capital social de la Compañía está conformado por 32.034 acciones comunes, nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢1.000 cada una, para un total de ¢32.034.000. (¢32.034.000 en el 2022)

Capital mínimo de funcionamiento

De acuerdo con el Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros, del Instituto Nacional de Seguros, Artículo 11 Requisitos para la contratación de los agentes de seguros independientes y las sociedades de agencias, inciso b) se debe: “mantener un capital social suscrito y pagado no menor al equivalente en colones de dieciocho mil quinientas (18.500) unidades de desarrollo (UD).

Para todos los casos, las unidades de desarrollo se considerarán según lo establecido en la Ley N° 8507 del 16 de mayo del 2006. Al 30 de junio de 2023, el equivalente en colones a las UD requeridas es de ¢18.814.704 (¢19.034.521 en diciembre 2022 y ¢18.555.741 en junio el 2022). La Compañía mantiene un capital suscrito y pagado mayor al monto requerido por dicho reglamento.

Al 30 de junio de 2023, las unidades de desarrollo se valúan a un tipo de cambio de ¢1.017,011 por UD 1,00 (¢ 1.028,8930 por UD en diciembre 2022 y ¢1.003,013 por UD en junio 2022).

(b) Dividendos

Mediante sesión de Asamblea de Accionistas celebrada el 13 de abril de 2023, se acordó distribuir dividendos por un monto de ¢ 101.219.357.

Mediante sesión de Asamblea de Accionistas celebrada el 17 de marzo 2022, se acordó distribuir dividendos por un monto de ¢ 80.104.108.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(c) Reserva legal

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el saldo de la reserva legal corresponde a ¢6.406.800. Esta asignación cesó cuando la reserva alcanzó el veinte por ciento (20%) del capital social.

(9) Ingresos por comisiones por servicios

*i. Flujos de ingresos*

La base legal de los ingresos por comisiones devengadas por la Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A., se ampara a lo permitido por la Superintendencia General de Seguros, los cuales corresponden únicamente a la retribución percibida del Instituto Nacional de Seguros, por las comisiones ganadas por seguros.

Adicionalmente, con oficio COMER-00516-2023 con fecha del 28 de enero de 2023, se comunica por parte del INS sobre el reconocimiento de los incentivos 2022, por exclusividad sobre producción por un monto de ¢47.571.880,00.

*ii. Obligaciones de desempeño y políticas de reconocimiento de ingreso*

Los ingresos por comisiones por intermediación de seguros se originan por servicios que presta la Compañía, los cuales se consideran realizables por la ejecución de un acto concreto, y se reconocen sobre la base de devengado.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

iii. *Saldos del contrato*

A continuación, se presenta la información sobre activos y pasivos de contratos con clientes

Activos del Contrato:

		<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Comisiones por cobrar	¢	<u>22.447.709</u>	<u>17.874.718</u>	<u>20.360.171</u>

Al 30 de junio de 2023, se percibieron ingresos por comisiones por un monto de ¢229.564.515 (¢408.710.894 en diciembre del 2022 y ¢209.077.398 en junio del 2022) correspondientes a la comisión por la intermediación de los productos del Instituto Nacional de Seguros, de conformidad a los lineamientos establecidos con esta aseguradora (véase nota 15-a).

(10) Gastos por comisiones por servicios

Al 30. de junio de 2023, el gasto por comisiones por servicios se debe a comisiones por colocación de seguros pagadas a los agentes de seguros por un monto de ¢ 4.173.867 (¢10.061.006 en junio del 2022).

(11) Gastos de personal

Al 30 de junio, el detalle de gastos de personal se presenta a continuación:

	<u>Por el periodo terminado en</u>		<u>Por el trimestre terminado</u>	
	<u>junio</u>		<u>en junio</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos, vacaciones y bonificaciones del personal	¢ 102.005.341	77.759.407	53.383.856	38.074.307
Cargas sociales	27.204.825	20.508.192	14.237.475	10.044.640
Décimo tercer sueldo	9.197.807	6.446.537	4.835.908	3.157.428
Preaviso y cesantía	3.572.220	2.255.561	1.876.617	1.075.948
Capacitación	296.085	2.000.000	273.430	-
Otros	6.462.815	1.873.408	3.437.723	1.360.534
	¢ <u>148.739.093</u>	<u>110.643.105</u>	<u>78.045.009</u>	<u>53.712.857</u>

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(12) Otros gastos de administración

Al 30 de junio, el detalle de otros gastos de administración se presenta a continuación:

	Por el periodo terminado en junio		Por el trimestre terminado en junio	
	2023	2022	2023	2022
Por servicios externos	¢ 14.287.361	20.379.750	2.094.623	7.518.935
Por movilidad y comunicaciones	2.164.209	2.004.228	1.059.543	1.007.283
Por infraestructura	16.999.727	17.998.158	11.083.362	8.453.660
Generales	3.760.824	2.012.901	2.238.216	1.054.145
	¢ <u>37.212.121</u>	<u>42.395.037</u>	<u>16.475.744</u>	<u>18.034.023</u>

(13) Administración de riesgos financieros

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos entre ellos, los más importantes, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo de crédito. A continuación, se detalla la forma en que la Compañía administra los diferentes riesgos.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencias en el flujo de caja, resultado a su vez del descalce entre el plazo de las recuperaciones y el plazo de las obligaciones.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Compañía es como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	Más de 181 días	Total
<u>Activos:</u>							
Disponibilidades	¢ 121.851.062	-	-	-	-	-	121.851.062
Cuentas y comisiones por cobrar	-	23.265.413	-	-	-	-	23.265.413
	¢ <u>121.851.062</u>	<u>23.265.413</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145.116.475</u>
<u>Pasivos:</u>							
Cuentas y comisiones por pagar	-	23.142.927	-	-	-	-	23.142.927
Obligaciones con entidades	-	2.455.005	2.475.463	2.496.092	15.419.486	63.034.554	85.880.600
	¢ <u>-</u>	<u>25.597.932</u>	<u>2.475.463</u>	<u>2.496.092</u>	<u>15.419.486</u>	<u>63.034.554</u>	<u>109.023.527</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>121.851.062</u>	<u>(2.332.519)</u>	<u>(2.475.463)</u>	<u>(2.496.092)</u>	<u>(15.419.486)</u>	<u>(63.034.554)</u>	<u>36.092.948</u>

Al 30 de junio de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Compañía es como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Total
<u>Activos:</u>							
Disponibilidades	¢ 47.427.503	-	-	-	-	-	47.427.503
Inversiones en Instrumentos Financieros	-	35.087.500	-	34.763.930	-	-	69.851.430
Cuentas y comisiones por cobrar	-	21.986.252	-	-	-	-	21.986.252
	¢ <u>47.427.503</u>	<u>57.073.752</u>	<u>-</u>	<u>34.763.930</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>139.265.185</u>
<u>Pasivos:</u>							
Cuentas y comisiones por pagar	-	23.932.056	-	-	--	-	23.932.056
Obligaciones con entidades	-	-	-	9.117.885	-	-	9.117.885
	¢ <u>47.427.503</u>	<u>33.141.696</u>	<u>-</u>	<u>25.646.045</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33.049.941</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>47.427.503</u>	<u>33.141.696</u>	<u>-</u>	<u>25.646.045</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>106.215.244</u>

(Continúa)



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

a) Riesgo de mercado

(i) Riesgo de tasas de interés

Al 30 de junio 2023 y 2022, las inversiones en instrumentos financieros mantenían tasa de interés fijas y por su naturaleza de corto plazo no se consideraba que un cambio en la tasa de interés provocara un cambio significativo en el valor razonable.

(ii) Riesgo de tipo de cambio

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólares se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio. El efecto de este riesgo se reconoce en el estado de resultados.

Al 30 de junio de 2023, el estado de resultados muestra un gasto por diferencial cambiario neto de ¢6.150.132 (un ingreso de ¢2.761.076 en junio 2022) respectivamente, como resultado de la valuación de los activos en dólares estadounidenses.

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	US\$	129.484	50.482
Inversiones en Instrumentos Financieros			50.219
Comisiones por cobrar		<u>23.717</u>	<u>19.853</u>
	US\$	<u>153.201</u>	<u>120.554</u>

Al 30 de junio de 2023 y de 2022, la Compañía no mantiene pasivos en moneda extranjera.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Análisis de sensibilidad

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el análisis de sensibilidad de acuerdo con el aumento o a la disminución en los tipos de cambio por parte del Banco Central de Costa Rica, para los dólares estadounidenses se detalla como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efecto en resultados		
Aumento de ¢20 en tipo de cambio	¢ 3.064.020	2.411.074
Disminución de ¢20 en tipo de cambio	¢ (3.064.020)	(2.411.074)

b) Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, en monto y plazo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar y está representado por el monto de esos activos en el balance.

Al 30 de junio, exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Disponibilidades	¢ 121.851.062	47.427.503
Inversiones en productos financieros	-	69.851.430
Cuentas y comisiones por cobrar	23.265.413	21.986.252
	¢ <u>145.116.475</u>	<u>139.265.185</u>

El riesgo de crédito de las disponibilidades y de las inversiones se considera bajo, ya que la mayor parte de las disponibilidades se encuentran en una entidad relacionada y en entidades financieras el país, y todas las inversiones se encuentran en una entidad relacionada. El riesgo de crédito de las cuentas y comisiones por cobrar es bajo debido a que corresponden a partidas por cobrar al Instituto Nacional de Seguros, cuya recuperación es menor a 30 días. Al 30 de junio de 2023 y de 2022, la administración de la Compañía no determinó deterioro en este activo financiero, por ser cancelable a muy corto plazo.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(14) Valor razonable de los instrumentos financieros

Las siguientes asunciones en donde fue práctico, fueron efectuadas por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el estado de situación financiera:

(i) *Instrumentos financieros medidos al valor razonable*

La siguiente tabla analiza los instrumentos financieros medidos al valor razonable en la fecha de presentación, por el nivel en la jerarquía en el que se clasifican dichos instrumentos:

	Junio 2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con entidades	¢ -	-	85.880.600	85.880.600
	Junio 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Activos</u>				
Inversiones a corto amortizado	-	-	69.612.500	69.612.500
	-	-	69.612.500	69.612.500
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con entidades	¢ -	-	9.117.885	9.117.885
			9.117.885	9.117.885

(ii) *Instrumentos financieros medidos al valor razonable*

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el valor en los libros de los instrumentos financieros: disponibilidades, cuentas y comisiones por cobrar, cuentas por pagar y provisiones se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

(15) Contratos

Al 30 de junio 2023 y de 2022, Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A. mantiene diferentes contratos con el Instituto Nacional de Seguros y con Financiera Desyfin S.A. (compañía relacionada), tal y como se detalla a continuación:

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

a) Contrato entre Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A. con el Instituto Nacional de Seguros

La Compañía, como intermediario, suscribió con el Instituto Nacional de Seguros (INS) un Contrato de Intermediación 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 y sus reformas, el Reglamento General de Contratación de Intermediarios de Seguros y sus reformas, las disposiciones del Código de Comercio y sus reformas, las disposiciones específicas que sobre la materia emita la Gerencia del Instituto Nacional de Seguros y por el Acuerdo de adjudicación número XI de la sesión 8859 del 16 de octubre de 2007.

Este contrato regula la promoción, prospección, gestión de venta, inspección de riesgos, asesoría técnica y cobro de primas que realice la Compañía de los seguros y otros productos y servicios cuya comercialización le autorice el INS.

Mediante este contrato, la Compañía debe elaborar un plan anual de ventas de seguros y otros productos y servicios que le hayan sido autorizados y presentarlo en diciembre de cada año.

Este contrato tiene una vigencia de cuatro años, el cual se podrá renovar por períodos iguales.

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la Compañía ha devengado ingresos por comisiones por servicios de seguros, en su condición de intermediario, por un monto de ¢ 228.450.424 (¢209.077.398 en el 2022); (véase nota 9).

b) Contrato entre Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A. con Financiera Desyfin S.A.

La Compañía, como arrendataria, suscribió con Financiera Desyfin S.A., (compañía relacionada) como arrendador, un contrato de subarrendamiento por el uso de espacio para oficinas y otros servicios administrativos relacionados, ubicados sobre la ruta 27, del peaje Escazú, 2 km oeste, Centro 27.

Este contrato es por un plazo de 3 años a partir del 01 de noviembre de 2022, finalizando en diciembre 2024. El precio inicial del arrendamiento por el edificio es por US\$5.590 mensuales y de los otros servicios US\$2.093.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(16) Garantía mínima otorgada para la operación de la Compañía

Para cumplir con lo estipulado en el artículo 11 del Reglamento para la Operación de Intermediarios en la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del Instituto Nacional de Seguros (INS); la Compañía mantiene la siguiente garantía de cumplimiento al 31 de diciembre de 2022.

La garantía N° CCa por un monto de ¢7.459.324, emitida por el Instituto Nacional de Seguros en 2020, tienen como finalidad responder por sus obligaciones frente al INS y a sus clientes ante daños y perjuicios patrimoniales causados por la negligencia o dolo en sus ejercicios de intermediación o las de sus agentes de seguro. Dicha garantía tiene vigencia desde el 06 de diciembre de 2022 hasta el 06 de diciembre de 2023.

(17) Hechos destacados

Proceso de constitución Corredora de Seguros

El 18 de noviembre de 2022, Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, remitió oficio a la SUGESE solicitando la transformación a Corredora, en virtud de la autorización dada de Grupo Financiero. En esta primera instancia, se envió la solicitud de información con el plan de Negocios e información de la estructura de propiedad de Seguros Desyfin. El 23 de enero de 2023, se remitió un segundo oficio con la información que subsanara los requisitos presentados en la fecha mencionada.

Mediante el oficio SGS-R-2521-2023 enviado por SUGESE el 11 de mayo 2023, se autorizó el cambio integral en los estatutos de Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, de forma tal que la sociedad se denominará en adelante Desyfin Corredora de Seguros, Sociedad Anónima, entidad que tendrá como objeto social exclusivo la intermediación de seguros bajo la figura de sociedad corredora de seguros, según lo dispuesto en el artículo 22, inciso II) de la Ley N°8653. Esta autorización se encuentra condicionada al cumplimiento de los requisitos previos y de inscripción, indicados en los artículos 22, 23 y 24 del Reglamento sobre Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la Superintendencia General de Seguros.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Actualmente Desyfin Corredora de Seguros, Sociedad Anónima, se encuentra realizando capacitaciones con otras corredurías con el fin de conocer sus productos, operación y otros requisitos de inscripción solicitados por SUGESE para concluir el proceso de transformación de intermediadora a corredora en un plazo estimado de conclusión no mayor a 4 meses (después de recibido el oficio 11 de mayo 2023) para que pueda trabajar bajo la figura de correduría.

Proceso de constitución del Grupo Financiero

Mediante oficio CNS-1707/06 del 21 de diciembre de 2021, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante el artículo 6, del acta de la sesión 1707-2021, celebrada el 20 de diciembre del 2021, dispuso en firme autorizar la constitución del “Grupo Financiero Desyfin” conformado por “Financiera Desyfin, S.A.”, “Arrendadora Desyfin, S.A.”, “Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A.” y “Grupo Desyfin, S.A.”, en el cual “Grupo Desyfin, S.A.” fungirá como sociedad controladora.

(18) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

Adicionalmente, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón costarricense'.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

De acuerdo con la NIC 21, al preparar los estados financieros, cada entidad determinará su moneda funcional. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cuál sea su moneda funcional.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 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 quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

c) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La NIIF 5, establece que las entidades deben mantener registrados sus activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

El Consejo requiere que la entidad realice el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

Adicionalmente, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo adicional de 2 años para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros en los primeros 24 meses, de lo contrario se podrá realizar la estimación durante el plazo que el Superintendente así lo apruebe.

d) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
- b) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo 36 BIS y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.

(Continúa)



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
- e) Norma Internacional de Información Financiera No. 12: Impuesto a las Ganancias

Artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entró en vigor a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades debían aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizó por el monto que resultaba mayor entre la mejor cuantificación de lo que se estimaba pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de la obligación tributaria.

El registro de la provisión de los tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en el párrafo anterior podía contabilizarse de alguna de las siguientes maneras:

- a. Contra resultados del año en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que excediese el 31 de diciembre de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

(Continúa)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- iii. En el caso de que el monto de la provisión fuera superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputaría primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguiría según lo dispuesto en el inciso a.

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición debía comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearían entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.

(Continúa)