



AVANTO CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023
(con cifras comparativas al periodo anterior)

Expresados en colones costarricenses



Avanto Correduría de Seguros S.A.

Índice de contenido

- I** Estado de situación financiera
- II** Estado de resultados integrales
- III** Estados de cambios en el patrimonio
- IV** Estados de flujo de efectivo
- V** Notas a los estados financieros

Estado de situación financiera

Avanto Correduria de Seguros, S.A.

Al 31 de marzo de 2023 y 2022

	Notas	2023	2022	Diciembre 2022
Activo				
Disponibilidades				
Efectivo	8.1	250,000.00	250,000.00	250,000.00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	8.1	166,581,091.25	3,609,067.97	172,380,084.57
Inversiones en instrumentos financieros	8.2	60,662,582.30	197,358,785.35	0.00
Total Disponibilidades		227,493,673.55	201,217,853.32	172,630,084.57
Activo circulante				
Comisiones por cobrar		0.00	2,747,133.51	0.00
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		62,063,259.07	45,960,562.98	78,393,556.76
Impuesto al valor agregado por cobrar		0.00	0.00	4,026,367.05
Otras cuentas por cobrar		1,571,884.04	661,982.20	163,746.00
Total Activo circulante		63,635,143.11	49,369,678.69	82,583,669.81
Bienes muebles e inmuebles				
Costo de equipos de computación		18,117,964.08	12,129,742.82	18,117,964.08
Costo de equipos y mobiliario		13,733,388.64	10,469,137.69	13,733,388.64
Mejoras a la propiedad arrendada		32,675,443.24	0.00	32,675,443.24
(Deterioro de bienes muebles e inmuebles)		(24,319,322.72)	(20,402,966.15)	(21,047,569.77)
Total bienes muebles e inmuebles	8.3	40,207,473.24	2,195,914.36	43,479,226.19
Otros Activos				
Software en uso - Neto	8.5	848,069.31	2,883,435.67	1,356,910.90
Otros activos restringidos	8.5	2,798,565.10	2,374,011.34	2,798,565.10
Total Otros Activos		3,646,634.41	5,257,447.01	4,155,476.00
Total Activo		334,982,924.31	258,040,893.38	302,848,456.57
Pasivo				
Pasivo corriente				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	8.6	35,837,092.09	28,136,256.96	57,357,298.90
Impuesto al valor agregado por pagar		7,541,142.67	781,084.58	0.00
Otras Provisiones		0.00	0.00	4,699,128.08
Obligaciones con agentes e intermediarios		0.00	37,360,232.95	0.00
Total Pasivo corriente		43,378,234.76	66,277,574.49	62,056,426.98
Total Pasivo		43,378,234.76	66,277,574.49	62,056,426.98
Patrimonio				
Capital Social - Pagado		94,500,000.00	94,500,000.00	94,500,000.00
Donaciones y otras contribuciones no capitalizables		13,165,324.44	13,165,324.44	13,165,324.44
Utilidad (pérdida) neta del periodo		50,819,330.45	36,767,841.72	85,796,552.42
Reserva Legal		8,274,265.85	3,984,438.23	8,274,265.85
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		124,845,768.81	43,345,714.50	39,055,886.88
Total Patrimonio		291,604,689.55	191,763,318.89	240,792,029.59
Total Pasivo y Patrimonio		334,982,924.31	258,040,893.38	302,848,456.57

Avanto Correduria de Seguros, S.A.
Por el periodo de 3 meses terminado el 31 de marzo de 2023 y 2022

	Notas	2023	2022
Ingresos / Gastos Financieros			
Ganancia / pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		3,344,920.98	(571,548.81)
Ingreso por intereses		(137,097.47)	(5,327.96)
Total Ingresos / gastos financieros		3,207,823.51	(576,876.77)
Utilidad (pérdida) por operación de seguros		(3,207,823.51)	576,876.77
Ingresos operativos diversos			
Comisiones por servicios	8.8	1,319,941,293.41	830,832,193.47
Ingresos por servicios profesionales		1,974,188.89	2,251,687.16
Otros ingresos		0.00	0.00
Total Ingresos operativos diversos		1,321,915,482.30	833,083,880.63
Gastos operativos diversos			
Comisiones por servicios	8.9	1,183,403,229.74	725,275,431.51
Total Gastos operativos diversos		1,183,403,229.74	725,275,431.51
Gastos de administración			
Gastos de personal		41,996,483.03	38,103,533.75
Gastos generales		6,175,879.42	8,377,675.33
Gastos de infraestructura		5,377,162.90	2,364,812.58
Gastos de movilidad y comunicaciones		5,545,040.31	3,974,019.98
Gastos por servicios externos		3,570,533.09	2,935,322.35
Total Gastos de administración	8.10	62,665,098.75	55,755,363.99
Total de gastos		1,249,276,152.00	780,453,918.73
Utilidad (pérdida) antes de impuestos y participaciones		72,639,330.30	52,629,961.90
Impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la Renta	8.7	21,819,999.85	15,862,120.18
Total Impuesto sobre la renta		21,819,999.85	15,862,120.18
Utilidad (pérdida) neta del periodo		50,819,330.45	36,767,841.72

Estado de cambios en el patrimonio neto
Avanto Correduria de Seguros, S.A.
Por el periodo de 3 meses terminado el 31 de marzo de 2023 y 2022

	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 1 de enero de 2022	94,500,000.00	13,165,324.44	3,984,438.23	43,345,714.50	154,995,477.17
Resultado del periodo				36,767,841.72	36,767,841.72
Reserva Legal					-
Movimiento del periodo				44,732,212.59	44,732,212.59
Saldo al 31 de diciembre de 2022	94,500,000.00	13,165,324.44	3,984,438.23	124,845,768.81	236,495,531.48
Saldo al 1 de enero de 2023	94,500,000.00	13,165,324.44	3,984,438.23	124,845,768.81	236,495,531.48
Resultado del periodo		-		50,819,330.45	50,819,330.45
Reserva Legal			4,289,827.62		4,289,827.62
Movimiento del periodo					
Saldo al 31 de marzo de 2023	94,500,000.00	13,165,324.44	8,274,265.85	175,665,099.26	291,604,689.55

Estado de flujos de efectivo

Avanto Correduria de Seguros, S.A.

Por el periodo de 3 meses terminado el 31 de marzo de 2023 y 2022

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	50,819,330.45	36,767,841.72
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Depreciaciones y Amortizaciones	3,780,594.54	710,837.18
Otras partidas que no requieren uso de fondos	(6,670.49)	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	-	(2,747,133.51)
Otros activos	18,948,526.70	13,272,949.67
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(18,678,192.22)	673,244.65
Obligaciones con agentes e intermediarios	-	(15,869,327.18)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	<u>4,044,258.53</u>	<u>(3,959,429.19)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
(Aumento) disminución en Instrumentos financieros	(60,662,582.30)	(197,358,785.35)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>(60,662,582.30)</u>	<u>(197,358,785.35)</u>
Flujos netos de efectivo provistos (usados) en actividades de financiamiento		
Donaciones y otras contribuciones no capitalizables	-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>-</u>	<u>-</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	172,630,084.57	168,409,440.79
Efectivo y equivalentes al final del periodo	<u><u>166,831,091.25</u></u>	<u><u>3,859,067.97</u></u>

Ver las notas a los estados financieros

Notas a los estados financieros intermedios no auditados 31 de marzo de 2023

Nota 1 Información general

i. Domicilio y forma legal

Avanto Correduría de Seguros, S.A, (en adelante Avanto), su cédula jurídica es 3-101-603266 fue creada el 19 de marzo del 2010, ante el notario público Ramiro Alvarado Larios. Fue inscrita en el Registro Público de la Propiedad, Sección Mercantil según tomo 2010, asiento 81854, en fecha 23 de marzo de 2010.

Sus oficinas se encuentran ubicadas en Santa Ana, Edificio Obelisco, San José, Costa Rica.

ii. País de constitución

Avanto Correduría de Seguros, S.A se constituyó en el país de Costa Rica

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales

Esta sociedad nace de la certeza que el mercado de seguros costarricense se encuentra en un proceso de fuerte evolución, en el cual, las empresas y consumidores en general necesitan de asesoría cada vez más especializada para el correcto diseño de sus programas de seguros. Avanto está conformada por un grupo de socios profesionales, que reúnen capacidades y conocimientos no solo en el campo de los seguros, sino también en el de asesoría y consultoría empresarial de alto nivel, lo cual brinda al proyecto la posibilidad de enfrentar con éxito el importante reto que significa, implementar el modelo de asesor-profesional que es en esencia un corredor de seguros.

Su principal actividad es la intermediación de seguros, recibió la autorización de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) el 7 de julio del 2010, su número de licencia es: SC-10-103.

iv. Regulación SUGESE

En Costa Rica la actividad de seguros está regulada por la SUGESE, según los establece la Ley Reguladora del Mercado de Seguros 8653.

v. Números de sucursales y agencias

A la fecha de los presentes estados financieros, la Compañía no cuenta con sucursales ni agencias.

vi. Dirección de sitio web

Su dirección del sitio Web es: www.avantoseguros.com.

vii. Número de trabajadores al final del periodo

A la fecha de los presentes estados financieros, la Compañía cuenta con una planilla que oscila entre los 9 a 14 funcionarios.

Notas a los estados financieros intermedios no auditados 31 de marzo de 2023

Nota 2 Base de preparación de los estados financieros

a) Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con base al Reglamento de normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros con sus respectivas actualizaciones, dicho Reglamento fue aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y publicado en el diario oficial la Gaceta No. 226 del 22 de noviembre de 2002 (fecha de última actualización 26 de mayo de 2010).

Conforme el artículo 3 del Reglamento mencionado en el párrafo anterior, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de dicho Reglamento. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

b) Moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones costarricenses a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio correspondientes a las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en las cuentas de ingresos o gastos por diferencial cambiario y UD dólares.

c) Efectivo y equivalentes de efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se preparan conforme el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

d) Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones, la unidad monetaria de la República de Costa Rica. Avanto Correduría de Seguros cuenta con un sistema contable en la nube que automáticamente obtiene diariamente un tipo de cambio promedio de la página www.xe.com, el cual se utiliza para las convertir los activos y pasivos monetarios a la fecha de cierre. Al 31 de marzo de 2023, el tipo de cambio se estableció en ₡545.95 por US\$1.00, tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica publicado a la fecha mencionada.

Notas a los estados financieros intermedios no auditados 31 de marzo de 2023

e) Bases de medición

Cada uno de los saldos reportados en los estados financieros se ha definido por su valor histórico, salvo en aquellas partidas en que específicamente se mencione otra base, en la nota respectiva.

f) Propiedad, mobiliario y equipo y su depreciación

Inmuebles, mobiliario y equipo se registran originalmente al costo. La depreciación sobre el mobiliario y el equipo es calculada por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada. En el caso de las mejoras a la propiedad arrendada, las mismas se amortizarán en el plazo del contrato de arrendamiento que se ha establecido entre las partes. A la fecha de este informe, las mejoras siguen en proceso y aun no se inicia con la amortización respectiva.

A continuación se presenta la vida útil de los activos:

Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo	5 años

g) Provisión para prestaciones legales

De acuerdo con la legislación laboral vigente los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años. Al ser una empresa en formación cuenta con una cantidad mínima de colaboradores, por lo cual, Avanto no aplica la política de acumular una provisión para prestaciones legales. En caso de finalizar con el contrato laboral con responsabilidad patronal, asume el pago como gasto del periodo.

h) Pasivos acumulados

Requerimientos de la legislación laboral:

Aguinaldo

El pago de un doceavo de los salarios devengados. Este pago se efectúa en diciembre independientemente si el empleado es despedido o en el momento de una liquidación laboral por despido o renuncia. La Compañía registra mensualmente un pasivo acumulado para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

Vacaciones

Establece que por cada 50 semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones que equivalen a 4,16% de los salarios devengados. La compañía no aplica la política de provisionar el gasto por vacaciones, en el momento en el que el colaborador disfruta su derecho, se registra como gasto del periodo.

i) Período económico y comparabilidad

La SUGESE emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todas los participantes del mercado de seguros. De acuerdo a la normativa el periodo de operaciones es el año natural.

Para el periodo que se reporta, se presentan los estados financieros comparativos para el mismo periodo del año anterior.

Notas a los estados financieros intermedios no auditados 31 de marzo de 2023

j) Reconocimiento de ingresos y gastos

Se utiliza en general el principio contable de devengado para el reconocimiento de los ingresos y los gastos.

k) Ingreso por comisiones y costos relacionados

Las comisiones por la intermediación de seguros se registran como ganadas en su fecha de cobro o exigibilidad, lo que suceda primero. Los costos asociados con las comisiones ganadas se reconocen en línea con el ingreso percibido. Esta asociación se logra mediante el registro de provisiones del gasto por comisiones a los agentes corredores de seguros.

l) Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

m) Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificación a los saldos iniciales de la reserva legal, al inicio del período, cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se registran en resultados del período.

n) Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales relacionados con períodos anteriores se ajusta contra los saldos de la reserva legal al inicio del período. El importe de la corrección que se determine y corresponda al período corriente, es incluido en la determinación del resultado del período.

o) Beneficios de empleados

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

p) Impuestos

(1) Impuesto sobre la renta e impuesto diferidos

Avanto 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.

Notas a los estados financieros intermedios no auditados 31 de marzo de 2023

El impuesto sobre la renta del año incluye el cálculo del impuesto corriente y el diferido:

- 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.
- Impuesto de renta diferido: es reconocido considerando las diferencias temporales entre el valor 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 revertan basados en las leyes vigentes a la fecha del cierre del periodo correspondiente.

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 diferido activo es revisado al cierre de cada periodo contable y, reducido al momento en que se juzgue que no sea probable que se realicen los beneficios relacionados con el impuesto.

(2) Impuesto sobre el valor agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado (IVA) en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía antes de la promulgación de dicha Ley.

Avanto controla su impuesto sobre el valor agregado con una función automática del sistema contable, en el cual controla el IVA soportado que el obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras) y el IVA devengado que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos (ventas). Al cierre de mes se valida si el IVA resultante es un activo o pasivo para efectos de hacer la correcta presentación en los estados financieros según las cuentas del catálogo de cuentas de SUGESE.

q) Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de acuerdo con las NIIF, y en consecuencia incluyen cifras que están basadas en el mejor estimado y juicio de la Administración. Los estimados hechos por la Administración incluyen entre otros, provisiones, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros. Los resultados reales podrían diferir de tales estimados.

r) Deterioro en el valor de los activos

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista una indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable; esta pérdida debe registrarse cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado. El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso.

Para Avanto el valor de uso es el apropiado; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continuada del activo a lo largo de su vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo. Una unidad generadora de efectivo es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genere entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

Notas a los estados financieros intermedios no auditados 31 de marzo de 2023

A la fecha, no se tienen indicaciones internas ni externas que sugieran que existen pérdidas por deterioro en el valor de los activos, por lo que no ha estimado necesario hacer ajustes a los estados financieros.

s) Reserva legal

De acuerdo con el Código de Comercio se deben destinar el 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de la reserva legal hasta alcanzar 20% del capital social. A la fecha de este informe, la reserva legal es de ₡ 8,274,265.85

t) Capital Social

La empresa cuenta con un capital suscrito pagado de ₡94,500,000.

Nota 3 Inversiones en valores

A la fecha de los presentes estados financieros, Avanto tiene inversiones a corto plazo con el Banco Nacional de Costa Rica.

Nota 4 Cartera de crédito

A la fecha de los presentes estados financieros, Avanto no tiene cartera de crédito.

Nota 5 Activos sujetos a restricciones

A la fecha de los presentes estados financieros, Avanto no tiene activos sujetos a restricciones.

Nota 6 Posición monetaria en moneda extranjera

A la fecha de los presentes estados financieros, la posición en monedas extranjeras se detalla a continuación:

<u>Moneda</u>		<u>Saldo activo</u>	<u>Saldo pasivo</u>		<u>Saldo neto</u>
Dólares	US\$	139,011.80	10,592.06	US\$	128,419.74

Nota 7 Depósitos de clientes a la vista y a plazo

A la fecha de los presentes estados financieros, Avanto no tiene depósitos de clientes a la vista y a plazo.

Notas a los estados financieros intermedios no auditados 31 de marzo de 2023

Nota 8 Composición de rubros de estados financieros

8.1 Disponibilidades

A la fecha de los presentes estados financieros, el efectivo se encuentra depositado en bancos del sistema bancario nacional y se integra en la siguiente forma:

	2023	2022
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país - Colones	138,248,858.90	535,587.12
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país - Dólares	28,332,232.35	3,073,480.85
Dinero en Cajas y Bóvedas	250,000.00	250,000.00
	166,831,091.25	3,859,067.97
	166,831,091.25	3,859,067.97

8.2 Inversiones en instrumentos

A la fecha de los presentes estados financieros, Avanto posee inversiones en certificados de deposito a plazo según detalle adjunto:

	2023	2022
BNCR Inversiones a la vista Colones	47,560,000.00	158,000,000.00
BNCR Inversiones a la vista US\$	13,102,582.30	39,358,785.35
	60,662,582.30	197,358,785.35
	60,662,582.30	197,358,785.35

8.3 Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

La cuenta de inmuebles, mobiliario y equipo se detalla seguidamente:

	2023	2022
Costo Historico		
Costo de equipos de computación	18,117,964.08	12,129,742.82
Costo de equipos y mobiliario	13,733,388.64	10,469,137.69
Costo de mejoras a la propiedad arrendada	32,675,443.24	0.00
Total costo historico	64,526,795.96	22,598,880.51
(Deterioro de bienes muebles e inmuebles)		
Deterioro de equipos de computación	(11,821,401.39)	(11,047,845.79)
Deterioro de equipos y mobiliario	(9,774,967.75)	(9,355,120.36)
Deterioro de mejoras a la propiedad arrendada	(2,722,953.58)	0.00
Total (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	(24,319,322.72)	(20,402,966.15)
Valor neto	40,207,473.24	2,195,914.36
	40,207,473.24	2,195,914.36

A la fecha no se ha determinado deterioro de los activos (nota 2.r), el gasto por depreciación fue cargado a los resultados del periodo.

Notas a los estados financieros intermedios no auditados 31 de marzo de 2023

8.4 Cargos diferidos

Los cargos diferidos corresponden a las mejoras realizadas a la propiedad arrendada con un valor historico de ₡ 3,435,238.00. Este cargo está completamente amortizado a la fecha de este informe.

8.5 Otros Activos

La cuenta de otros activos corresponde a depósitos en garantía por el leasing del equipo de computo. En el segundo trimestre de 2020, Avanto adquirio un nuevo software de gestión empresarial con una inversión inicial de ₡6,106,099.06, el cual se amortizará en un plazo de 3 años. La amortización se inicio en Setiembre 2020, fecha en la cual el sistema entro en funcionamiento.

8.6 Cuentas por pagar y provisiones

Las cuentas por pagar y provisiones se detallan a continuación:

	2023	2022
Caja Costarricense de Seguro Social	3,802,057.00	3,399,615.00
Cuentas por pagar comerciales	5,782,641.60	-
Impuesto de renta por pagar	21,819,999.85	15,862,120.18
Provisión Aguinaldo	3,315,135.74	3,036,645.26
Otras cuentas por pagar	1,117,257.90	5,837,876.52
	35,837,092.09	28,136,256.96

8.7 Impuesto sobre la renta

En el reglamento denominado “Disposiciones generales plan de cuentas para las entidades de seguros”, artículo 6 del Capítulo III, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiera, establece el cierre del periodo contable el 31 de diciembre de cada año, para todas las entidades sujetas a la supervisión de la SUGESE

Por la actividad de Avanto la tasa correspondiente al pago de impuestos sobre la renta es del 30%. El cálculo del impuesto sobre la renta para el periodo se obtiene de la siguiente forma:

	2023	2022
Utilidad neta antes de impuestos y participaciones	72,639,330.30	52,629,961.90
Gastos no deducibles	231,100.00	249,100.00
Ingresos no gravables	137,097.47	5,327.96
Base imponible	72,733,332.83	52,873,733.94
Tasa de impuesto sobre la renta	30%	30%
Impuesto sobre la renta corriente	21,819,999.85	15,862,120.18

Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones de impuesto sobre la renta presentadas por AVANTO, por los últimos cuatro años.

Notas a los estados financieros intermedios no auditados 31 de marzo de 2023

8.8 Ingresos operativos diversos

Lo integran las comisiones ganadas por la intermediación de seguros. A la fecha se mantienen relaciones comerciales con las compañías aseguradoras que se detallan en la nota 13. (Revisar Nota 13).

8.9 Gastos operativos diversos

En su mayoría están constituidos por el pago de comisiones a los agentes de seguros, que representa en promedio el 50% del ingreso generado.

8.10 Gastos administrativos

A la fecha de los presentes estados financieros, los gastos de administración se desglosan de la siguiente forma:

	2023	2022
Gastos de Personal		
Aguinaldo - Gasto	2,495,459.74	2,296,758.66
Bonificaciones / subsidios	1,604,909.87	1,845,000.00
Capacitación	191,314.88	64,935.07
Cargas Sociales	7,728,936.02	7,304,721.02
Sueldos	29,975,862.52	26,592,119.00
Total Gastos de Personal	41,996,483.03	38,103,533.75
Gastos Generales		
Comisiones Bancarias	92,433.30	32,625.51
Gasto por depreciaciones	3,780,594.54	710,837.18
Gastos Caja Chica	513,453.00	462,240.00
Gastos Varios	26,950.01	843.75
Impuestos / marchamos / Patentes	1,541,678.36	3,452,700.91
Membresías	0.00	300,213.66
Contribución Sugese	375,228.96	0.00
Otras provisiones - Gasto	(4,699,128.08)	0.00
No deducibles	231,100.00	249,100.00
Otros Alquileres	1,194,506.40	927,600.77
Papelera y útiles de Oficina	297,192.96	2,730.00
Polizas y Seguros	110,296.55	(177,117.63)
Publicidad	14,880.96	374,064.52
Dietas Junta Directiva	2,696,692.46	1,854,636.66
Eventos y reuniones	0.00	187,200.00
Total Gastos Generales	6,175,879.42	8,377,675.33
Gastos Infraestructura		
Alquiler de Oficina	4,438,707.93	2,364,812.58
Electricidad	85,715.00	0.00
Servicio de Agua	32,622.00	0.00
Mantenimiento de Edificio	820,117.97	0.00
Total Gastos Infraestructura	5,377,162.90	2,364,812.58
Gastos Movilidad y Comunicaciones		
Correo Electronico / Software	4,645,721.20	3,750,806.45
Telefonos y fax	899,319.11	223,213.53
Total Gastos Movilidad y Comunicaciones	5,545,040.31	3,974,019.98
Servicios Contratados		
Honorarios Auditoria Externa	675,000.00	625,000.00
Honorarios Profesionales	2,895,533.09	2,310,322.35
Total Servicios Contratados	3,570,533.09	2,935,322.35
Total	62,665,098.75	55,755,363.99

Notas a los estados financieros intermedios no auditados 31 de marzo de 2023

8.11 Prestaciones Legales

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

El 1 de marzo de 2001 entró en vigencia la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983) en la cual se estipula que todo patrono, público o privado debe aportar, a un fondo de capitalización laboral, un 3% calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

Asimismo, en el transitorio VII de dicha ley, se indica que ese 3% se conformará gradualmente y en forma proporcional como sigue:

- Un uno por ciento (1%) del salario a partir del primer mes del inicio del sistema.
- Otro uno por ciento (1%) a partir del decimotercer mes del inicio del sistema.
- El uno por ciento (1%) restante para completar el 3%.

Avanto es responsable por la correcta interpretación de las leyes y regulaciones que les apliquen, y de acuerdo con criterios de selección de las entidades gubernamentales podrían ser sujetas a una eventual revisión fiscal y de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) sobre las declaraciones de renta y planillas presentadas.

8.12 Impuesto a la renta

Avanto está sujeta al impuesto sobre la Renta cuya tasa es del 30%. Las declaraciones de impuestos de los cuatro últimos años están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión.

De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

8.13 Cargas Sociales

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

Nota 9 Otras concentraciones de activos y pasivos

A la fecha de los presentes estados financieros, Avanto no presenta otras concentraciones y pasivos.

Nota 10 Vencimientos de activos y pasivos

A continuación se detallan los vencimientos de activos y pasivos de la entidad: