

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.  
(Entidad propiedad total del Grupo BNS de Costa Rica, S.A.)

Información Financiera Requerida por la  
Superintendencia General de Seguros

Estados Financieros

31 de diciembre de 2019  
*(Con cifras correspondientes de 2018)*  
*(Con el informe de auditores independientes)*

**SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**  
**(Entidad propiedad total de Grupo BNS de Costa Rica, S.A.)**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de diciembre de 2019**  
*(Con cifras correspondientes de 2018)*  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<b>Nota</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b><u>ACTIVOS</u></b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>2 y 3</b>	<b>2,528,363,152</b>	<b>2,315,936,889</b>
Entidades financieras del país		2,528,363,152	2,315,936,889
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>221,258,159</b>	<b>173,132,729</b>
Comisiones por cobrar	<b>4</b>	216,543,918	173,082,729
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	<b>2</b>	-	50,000
Otras cuentas por cobrar		4,714,241	-
<b>Mobiliario y equipo (neto)</b>		-	<b>146,819</b>
<b>Otros activos</b>	<b>5</b>	<b>125,930,816</b>	<b>285,481,430</b>
Activos intangibles		-	17,371,667
Otros activos		125,930,816	268,109,763
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>2,875,552,127</b>	<b>2,774,697,867</b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>6</b>	<b>90,575,910</b>	<b>254,113,492</b>
Provisiones		15,095,532	20,538,894
Otras cuentas por pagar diversas		75,480,378	233,574,598
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>90,575,910</b>	<b>254,113,492</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>		<b>1,021,400,000</b>	<b>1,021,400,000</b>
Capital pagado	<b>8-a</b>	1,021,400,000	1,021,400,000
<b>Reservas patrimoniales</b>		<b>148,897,402</b>	<b>75,172,810</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>213,911,566</b>	<b>77,048,188</b>
<b>Resultado del periodo</b>		<b>1,400,767,249</b>	<b>1,346,963,377</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>2,784,976,217</b>	<b>2,520,584,375</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,875,552,127</b>	<b>2,774,697,867</b>
<b><u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u></b>			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		5,000,000	5,000,000

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

**SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**  
**(Entidad propiedad total de Grupo BNS de Costa Rica, S.A.)**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019**  
*(Con cifras correspondientes de 2018)*  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	10	4,377,911,398	3,899,730,966
Por cambio y arbitraje de divisas		43,922	11,060,850
Por otros ingresos operativos		27,970,030	117,612,352
<b>Total de ingresos de operación</b>		<b>4,405,925,350</b>	<b>4,028,404,168</b>
<b>Gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	2	1,566,104,246	1,273,218,040
Por provisiones		2,155,328	11,548,415
Por otros gastos con partes relacionadas	2	40,870,957	34,797,974
Por otros gastos operativos		21,283,502	16,910,849
<b>Total gastos de operación</b>		<b>1,630,414,033</b>	<b>1,336,475,278</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>2,775,511,317</b>	<b>2,691,928,890</b>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	2	6,815,707	32,549,495
Por inversiones en instrumentos financieros	2	49,031,966	52,461,664
Por ingreso por diferencial cambiario	13	-	71,212,016
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>55,847,673</b>	<b>156,223,175</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por pérdidas por diferencias de cambio	13	82,527,891	-
Por otros gastos financieros		8,523,225	-
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>91,051,116</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>(35,203,443)</b>	<b>156,223,175</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal	11	483,367,024	556,226,912
Por otros gastos de administración	12	154,879,793	264,829,002
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>638,246,817</b>	<b>821,055,914</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>2,102,061,057</b>	<b>2,027,096,151</b>
Impuesto sobre la renta	7	638,238,357	741,068,847
Disminución de impuesto sobre la renta	7	10,669,142	131,828,883
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>1,474,491,842</b>	<b>1,417,856,187</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>		<b>1,474,491,842</b>	<b>1,417,856,187</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

**SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**  
**(Entidad propiedad total de Grupo BNS de Costa Rica, S.A.)**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019**  
*(Con cifras correspondientes de 2018)*  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>		<b>21,400,000</b>	<b>4,280,000</b>	<b>2,077,048,188</b>	<b>2,102,728,188</b>
<b>Otros resultados integrales del año:</b>					
Resultado del año		-	-	1,417,856,187	1,417,856,187
<b>Resultados integrales totales del año</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,417,856,187</b>	<b>1,417,856,187</b>
Aportes adicionales de capital proveniente de resultados acumulados	<b>8.a</b>	1,000,000,000	-	(1,000,000,000)	-
Dividendos pagados	<b>8.b</b>	-	-	(1,000,000,000)	(1,000,000,000)
Reserva legal		-	70,892,810	(70,892,810)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>		<b>1,021,400,000</b>	<b>75,172,810</b>	<b>1,424,011,565</b>	<b>2,520,584,375</b>
<b>Otros resultados integrales del período:</b>					
Resultado del período		-	-	1,474,491,842	1,474,491,842
<b>Resultados integrales totales del período</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,474,491,842</b>	<b>1,474,491,842</b>
Dividendos pagados		-	-	(1,210,100,000)	(1,210,100,000)
Reserva legal		-	73,724,592	(73,724,592)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>		<b>1,021,400,000</b>	<b>148,897,402</b>	<b>1,614,678,815</b>	<b>2,784,976,217</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

**SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**  
**(Entidad propiedad total de Grupo BNS de Costa Rica, S.A.)**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019**  
*(Con cifras correspondientes de 2018)*  
*(En colones costarricenses sin céntimos)*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del año	1,474,491,842	1,417,856,187
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
Pérdidas (ganancias) por diferencias de cambio, netas	(4,555,786)	141,658
Gastos por provisión para prestaciones sociales	159,550,614	-
Depreciaciones y amortizaciones	146,819	26,657,753
Ingreso por intereses	(49,031,966)	(52,461,664)
Impuesto sobre la renta, neto	638,238,357	609,239,964
	<u>2,218,839,880</u>	<u>2,001,433,898</u>
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>		
Otros activos	(44,646,436)	(340,318,238)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(6,869,251)	159,968,948
	<u>2,167,324,193</u>	<u>1,821,084,608</u>
Intereses recibidos	49,031,966	52,461,664
Impuestos pagados	(793,829,896)	(880,012,389)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u><b>1,422,526,263</b></u>	<u><b>993,533,883</b></u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Pago de dividendos en efectivo	(1,210,100,000)	(1,000,000,000)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento</b>	<u>(1,210,100,000)</u>	<u>(1,000,000,000)</u>
<b>(Disminución) aumento neto del efectivo</b>	<u><b>212,426,263</b></u>	<u><b>(6,466,117)</b></u>
<b>Efectivo al inicio del año</b>	<u><b>2,315,936,889</b></u>	<u><b>2,322,403,006</b></u>
<b>Efectivo al final del año</b>	<u><b>2,528,363,152</b></u>	<u><b>2,315,936,889</b></u>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

# SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

### (1) Resumen de operaciones y políticas contables significativas

#### (a) Entidad que reporta

Scotia Corredora de Seguros, S.A. (en adelante “la Compañía”) fue constituida el 26 de noviembre de 2006 y hasta el 15 de noviembre de 2012 se desempeñó como agencia de seguros. A partir de esa fecha cambió su razón social a Scotia Corredora de Seguros, S.A.

La Compañía está domiciliada en Avenida Las Américas, Sabana Norte, San José, Costa Rica, y está constituida como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la comercialización de productos de seguros que ofrecen diferentes compañías de seguros.

Al 31 de diciembre de 2019 la Compañía cuenta con un total de 24 empleados (26 empleados en el 2018).

Es una subsidiaria propiedad total de Grupo BNS de Costa Rica, S.A., sociedad que a su vez pertenece en un 13,325188% a Corporación Mercaban de Costa Rica, S.A. y en un 86,674782% a BNS Internacional, S.A. (compañía domiciliada en Panamá), las cuales, a su vez, son 100% propiedad de Scotia International Limited, propiedad 100% a su vez de The Bank of Nova Scotia.

#### (b) Base para la preparación de los estados financieros

##### *i. Declaración de conformidad*

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

##### *ii. Bases de medición*

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, excepto las inversiones disponibles para la venta, las cuales se mantienen a su valor razonable.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(c) Moneda funcional y de presentación

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

(d) Moneda extranjera

*i. Transacciones en moneda extranjera*

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

*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 una fluctuación controlada. Al 31 de diciembre de 2019, ese tipo de cambio se estableció entre ¢570,09 y ¢576,49 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente (¢604,39 y ¢611,75 en el 2018).

*iii. Método de valuación de activos y pasivos*

Al 31 de diciembre de 2019, los activos y pasivos monetarios denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra de ¢570,09 por US\$1,00 (¢604,39 por US\$1,00 en el 2018). Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros.

(e) Instrumentos financieros

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

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

*i. Clasificación*

Los instrumentos negociables son aquellos que la Compañía mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo. De acuerdo con la regulación vigente, la Compañía puede registrar únicamente los fondos de inversión abiertos como mantenidos para negociar.

Las cuentas por cobrar y por pagar se clasifican como instrumentos originados por la Compañía, puesto que se establecieron como producto de la prestación o adquisición de servicios y no para generar utilidades a corto plazo.

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

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Compañía tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. De acuerdo con la regulación vigente, la Compañía no puede utilizar esta categoría para el registro de sus inversiones.

*ii. Reconocimiento*

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Compañía se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho se transfiere a la Compañía.

Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente, son reconocidas a la fecha de negociación, en la que la Compañía se compromete a comprar o vender el activo.

*iii. Medición*

Las inversiones en instrumentos financieros son valoradas inicialmente al valor razonable, más los costos de transacción directamente incrementales y posteriormente contabilizadas dependiendo de su clasificación en mantenidas para negociar o disponibles para la venta.

(Continúa)



SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

*iv. Medición del valor razonable*

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

La determinación de valor 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 su complejidad, la Compañía determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

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

*v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

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

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

vi. *Dar de baja*

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

(f) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay algún indicio de deterioro. De haber tal indicio, se estima el valor de recuperación de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el valor en libros de tal activo excede su valor 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 valor 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 año 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 integral o de patrimonio según sea el caso.

(g) Provisiones

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

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(h) Impuesto sobre la renta

*i. Corriente*

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

*ii. Diferido*

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

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

(i) Utilidad básica por acción

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

(j) Reservas patrimoniales

De conformidad con la legislación costarricense, la Compañía asigna el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el 20% del capital social.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(k) Reconocimiento de ingresos y gastos

*i. Ingreso y gasto por intereses*

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

*ii. Ingreso por comisiones*

Las comisiones por intermediación de seguros se originan por servicios que presta la Compañía y se reconocen sobre la base de devengado.

(l) Beneficios a empleados

*i. Beneficios por despido o terminación*

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, 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 (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

La Compañía sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista para su administración y custodia, el 4% de los salarios pagados, el cual es registrado como gasto del año en el que se incurre. Este aporte efectuado a la Asociación Solidarista de Empleados y lo aportado al Régimen de Pensiones Complementarias, se consideran adelantos de cesantía.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, 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. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

iii. *Otros beneficios*

Programa Internacional de Adquisición de Acciones para los empleados

La Compañía brinda a sus empleados la oportunidad de participar en un Plan Internacional de Adquisición de Acciones de The Bank of Nova Scotia. Los empleados que reúnen los requisitos para participar en este beneficio y deseen hacerlo, pueden contribuir hasta con un 6% de su salario nominal y la Compañía contribuye con un 50% de los aportes de cada empleado. Estos aportes son trasladados al administrador del Plan en Casa Matriz y se utilizan para adquirir acciones ordinarias en el mercado libre y en consecuencia el alza del precio de acciones subsiguiente no constituye un gasto para la Compañía.

Programa Global de Incentivo

La Compañía otorga a su personal el beneficio de recibir en adición a su salario base una bonificación anual, siempre y cuando la Casa Matriz logre el cumplimiento de sus objetivos estratégicos a nivel mundial.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(2) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, el detalle de saldos y transacciones con partes relacionadas es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activos:		
Disponibilidades (véase nota 3)	¢ 2,528,363,152	2,315,936,889
Cuentas y productos por cobrar	-	50,000
Total activos	<u>¢ 2,528,363,152</u>	<u>2,315,986,889</u>
Gastos operativos:		
Por comisiones por servicios	¢ 1,566,104,246	1,273,218,040
Otros gastos	40,870,957	34,797,974
Total gastos	<u>¢ 1,606,975,203</u>	<u>1,308,016,014</u>
Ingresos financieros:		
Ingresos por disponibilidades	¢ 6,815,707	32,549,495
Ingresos por inversiones	49,031,966	52,461,664
Total ingresos	<u>¢ 55,847,673</u>	<u>85,011,159</u>

Los gastos por servicios corresponden principalmente a los gastos reconocidos y pagados a Scotiabank de Costa Rica, S.A., relacionados con los contratos por servicios financieros y asesoría en las áreas administrativa, técnicos y contables, entre otras.

Al 31 de diciembre de 2019, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢84.577.523 (¢83.505.449 en el 2018).

(3) Disponibilidades

Al 31 de diciembre de 2019, las disponibilidades corresponden a depósitos a la vista en una entidad financiera del país relacionada por ¢2.528.363.152 (¢2.315.936.889 en el 2018).

(4) Cuentas y comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre de 2019, las cuentas y comisiones por cobrar corresponden principalmente a comisiones por cobrar al Instituto Nacional de Seguros, S.A., Mapfre Seguros Costa Rica, S.A., ASSA Compañía de Seguros, S.A., Quálitas Compañía de Seguros, S.A., Pan-American Life Insurance de Costa Rica, S.A. Océánica de Seguros, S.A., Best Meridian Insurance Company y Triple-S Blue, Inc., por ¢216.543.918 (¢173.082.729 en el 2018).

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(5) Otros activos

Al 31 de diciembre, el detalle de otros activos es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Activos Intangibles</u>		
Software	¢ -	17,371,667
Subtotal activos intangibles	-	17,371,667
<u>Otros activos</u>		
Impuestos pagados por anticipado	119,221,375	265,953,388
Póliza de seguros pagada por anticipado	6,709,441	2,156,375
Subtotal otros activos	<u>125,930,816</u>	<u>268,109,763</u>
	¢ <u>125,930,816</u>	<u>285,481,430</u>

Durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2018 se registró un gasto de amortización de software por la suma de ¢17.371.667.

(6) Cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre, las cuentas por pagar y provisiones se detallan como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Provisiones	¢ 15,095,532	20,538,894
Otras cuentas por pagar diversas:		
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	-	155,591,539
Impuestos retenidos por pagar	39,031,647	4,750,131
Aportaciones laborales retenidas por pagar	17,219,350	19,828,453
Aguinaldo acumulado por pagar	3,911,568	4,527,456
Otras cuentas por pagar diversas	<u>15,317,813</u>	<u>48,877,019</u>
Subtotal otras cuentas por pagar diversas	<u>75,480,378</u>	<u>233,574,598</u>
Total otras cuentas por pagar y provisiones	¢ <u>90,575,910</u>	<u>254,113,492</u>

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(7) Impuesto sobre la renta

Al 31 de diciembre, la diferencia entre el gasto del impuesto sobre la renta y el monto que resultará de aplicar a las utilidades la tasa vigente del impuesto sobre la renta (30%), se concilia como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Impuesto sobre la renta esperado	¢ 630,618,317	608,128,845
Más (menos)		
Gastos no deducibles	11,469,316	1,111,119
Ingresos no gravables	(14,518,418)	-
Total Impuesto sobre la renta	<u>¢ 627,569,215</u>	<u>609,239,964</u>

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no se determinaron diferencias temporales que generen impuesto sobre la renta diferido.

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Compañía debe presentar sus declaraciones anuales del impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de cada año.

(8) Patrimonio

a) Capital social

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social autorizado, suscrito y pagado, es de ¢1.021.400.000, representado por 25.535 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢40.000 cada una.

El 26 de marzo de 2018, se capitalizó la suma de ¢1.000.000.000, como capital social, los cuales fueron tomados de los resultados acumulados del año 2017.

b) Pago de dividendos

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2019, se pagaron dividendos por la suma de ¢1.210.100.000 provenientes de las utilidades acumuladas del año 2018.

El 28 de setiembre de 2018, se pagaron dividendos por la suma de ¢1.000.000.000, que fueron tomados de los resultados acumulados del año 2017.

(Continúa)



SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(9) Utilidad por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible al accionista y se detalla como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Acciones comunes:</u>		
Utilidad del año atribuible a los accionistas	¢ 1,474,491,842	1,417,856,187
Promedio ponderado de acciones (denominador)	25,535	25,535
Utilidad por acción común	¢ <u>57,744</u>	<u>55,526</u>

(10) Ingresos por comisiones por servicios

Al 31 de diciembre de 2019, el detalle de los ingresos por comisiones por servicios corresponde a la promoción y venta de seguros en moneda nacional y extranjera de las siguientes aseguradoras: Instituto Nacional de Seguros, S.A., MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A., ASSA Compañía de Seguros, S.A., Pan-American Life Insurance de Costa Rica, S.A. y Oceánica de Seguros, S.A. y Best Meridian Insurance Company por ¢4.377.911.398 (¢3.899.730.966 en el 2018).

(11) Gastos de personal

Al 31 de diciembre, el detalle de los gastos de personal es el siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos y bonificaciones de personal	¢ 316,068,111	354,808,085
Tiempo extraordinario	5,968,361	7,252,062
Viáticos	5,855,628	12,059,271
Décimotercer sueldo	28,279,577	33,225,575
Vacaciones	13,375,400	14,752,791
Otras retribuciones	30,000	22,500
Cargas sociales patronales	74,035,407	82,539,882
Refrigerios	-	1,080,933
Capacitación	100,000	5,991,516
Seguros para el personal	8,488,431	8,542,002
Fondo de capitalización laboral	16,673,891	19,745,244
Otros gastos de personal	14,492,218	16,207,051
	¢ <u>483,367,024</u>	<u>556,226,912</u>

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(12) Otros gastos de administración

Al 31 de diciembre, el detalle de otros gastos de administración es el siguiente:

	2019	2018
Gastos por servicios externos	¢ 75,574,382	158,247,203
Gastos de movilidad y comunicaciones	2,128,851	4,183,420
Gastos de infraestructura	52,450,157	54,154,970
Gastos generales	24,726,403	48,243,409
	¢ <u>154,879,793</u>	<u>264,829,002</u>

(13) Ingreso por diferencial cambiario

Al 31 de diciembre, el detalle del diferencial cambiario, es el siguiente:

	2019	2018
Ingreso por diferencias de cambio:		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 5,658,927	7,527,370
Por disponibilidades	419,740,309	236,522,832
Por cuentas y comisiones por cobrar	21,661,448	12,520,408
Total Ingreso por diferencial cambiario	¢ <u>447,060,684</u>	<u>256,570,610</u>
Gasto por diferencias de cambio:		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 4,582,135	10,271,698
Por disponibilidades	506,823,986	165,169,158
Por cuentas y comisiones por cobrar	18,182,454	9,917,738
Total gasto por diferencial cambiario	¢ <u>529,588,575</u>	<u>185,358,594</u>
Ingreso (gasto) por diferencial cambiario, neto	¢ <u>(82,527,891)</u>	<u>71,212,016</u>

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(14) Administración del riesgo de instrumentos financieros

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos por el uso de instrumentos financieros y por las actividades propias de intermediación y de servicios financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez y financiamiento
- Riesgo de mercado, que incluye:
  - a. Riesgo cambiario y
  - b. Riesgo de tasas de interés
  
- Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo por pérdidas financieras para la Compañía si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero falla en la atención de sus obligaciones contractuales y se relaciona principalmente con las inversiones y cuentas por cobrar.

Al 31 de diciembre, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Disponibilidades	¢ 2,528,363,152	2,315,936,889
Cuentas y comisiones por cobrar	221,258,159	173,132,729
	<u>¢ 2,749,621,311</u>	<u>2,489,069,618</u>

El riesgo de crédito de las disponibilidades y de las inversiones en instrumentos financieros se considera bajo, ya que dichos montos se encuentran depositados en una entidad financiera 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 u otras aseguradoras, cuya recuperación usualmente es menor a 30 días.

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, todos los activos y pasivos se ubican geográficamente en Costa Rica.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Riesgo de liquidez y financiamiento

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía no pueda cumplir con todas sus obligaciones. En el caso de la Compañía estos pasivos en su mayoría corresponden a obligaciones con proveedores de servicios; asimismo, el plazo de vencimiento de las inversiones disponibles para la venta es igual o menor a tres meses.

- Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo en los cambios en los precios en el mercado, como tipos de cambio en moneda extranjera y tasas de interés que afecten los ingresos de la Compañía o el valor de sus instrumentos financieros. La Compañía tiene poca exposición a este riesgo, ya que no cuenta con instrumentos con tasas de interés variables y sus inversiones son a corto plazo.

- Riesgo cambiario

La Compañía enfrenta este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ve afectado por variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

La Compañía está expuesta a los efectos de las fluctuaciones del tipo de cambio de moneda extranjera, por lo que mantiene límites de exposición que son revisados sobre una base diaria. Se utilizan indicadores de la sensibilidad de la posición neta en moneda extranjera, ante una variación esperada del tipo de cambio respecto al capital base.

Posición monetaria en moneda extranjera

Al 31 de diciembre, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, se detallan como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Activos en dólares</u>		
Disponibilidades	US\$ 4,367,065	2,404,270
Cuentas y comisiones por cobrar	206,750	124,912
Total activos dólares	<u>US\$ 4,573,815</u>	<u>2,529,181</u>
<u>Pasivos en dólares</u>		
Otras cuentas por pagar y provisiones	16,118	80,870
	<u>US\$ 4,557,697</u>	<u>2,448,311</u>

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Análisis de sensibilidad

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el análisis de sensibilidad aplicado a la posición neta en moneda extranjera (activos totales en moneda extranjera - pasivos totales en moneda extranjera) es referido al tipo de cambio de registro contable (referencial de compra) para el dólar estadounidense. Esto fundamentado en que la posición en esta moneda representa el 99.5 % del total de la posición neta en moneda extranjera, además de representar la moneda vehicular para la adquisición de divisas diferentes a esta.

Se ha determinado para el 31 de diciembre de 2019 y 2018 una variación máxima esperada anual del tipo de cambio referencial de compra de ¢66.66 y ¢71,38, correspondientemente. Estos valores se determinan mediante el cálculo de un indicador de Valor en Riesgo, basado en una metodología de análisis histórico, con un 99% de nivel de confianza y un horizonte de proyección de 1 año. Con base en esta proyección, el efecto cambiario, positivo o negativo, ante un aumento o disminución en el tipo de cambio del colón costarricense con respecto al dólar estadounidense, para los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se muestran a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>US Dólar</u>	<u>US Dólar</u>
Efecto en los resultados ante variación en el tipo de cambio:		
Activos	¢ 304,890,518	180,532,964
Pasivos	(1,074,438)	(5,772,501)
Neto	<u>¢ 303,816,080</u>	<u>174,760,463</u>

• Riesgo de capital

Capital mínimo de funcionamiento y requerimiento de suficiencia patrimonial

Al 31 de diciembre de 2019, el requerimiento mínimo de capital es de ¢549.924.262, (¢497.833.287 al 31 de diciembre de 2018.).

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, de acuerdo con el Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros, del Instituto Nacional de Seguros, Artículo No.9, la Compañía tenía que mantener un capital social suscrito y pagado no menor a ¢13.874.445 (correspondiente a 18.500 unidades de desarrollo). Para todos los casos, las unidades de desarrollo se deben considerar según lo establecido en la Ley 8507 del 16 de mayo de 2006.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(15) Garantía mínima otorgada para la operación de la Corredora

Para cumplir con lo establecido en el “Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros”, Grupo BNS de Costa Rica, S.A., como dueño del 100% de acciones de Scotia Corredora de Seguros, S.A., emitió una garantía de cumplimiento a favor de la SUGESE el 07 de noviembre de 2019, por un monto de US\$1.500.000 equivalentes a ¢855.135.000 al tipo de cambio de ¢570,09 (¢906.585.000 al tipo de cambio de ¢604,39 en el 2018)

La garantía tiene como finalidad responder ante daños y perjuicios patrimoniales causados por la negligencia o dolo en sus ejercicios de intermediación o las de sus corredores. Dicha garantía se encuentra en vigencia hasta el 5 de noviembre de 2020.

(16) Contratos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Compañía mantiene contratos vigentes con terceros y compañías relacionadas, los cuales se detallan a continuación:

a) *Contrato entre Scotia Corredora de Seguros, S.A. y el Instituto Nacional de Seguros*

El 15 de noviembre de 2012, se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No.8653 “Ley de Regulación del Mercado de Seguros”, el “Contrato de Sociedad Corredora de Seguros Instituto Nacional de Seguros – Scotia Corredora de Seguros, S.A.”, para regular la actividad de intermediación como corredora de seguros entre los suscribientes.

b) *Contrato entre Scotia Corredora de Seguros, S.A. y ASSA Compañía de Seguros, S.A.*

El 16 de noviembre de 2012, se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No.8653 “Ley de Regulación del Mercado de Seguros”, el “Contrato de Correduría de Seguros Suscrito entre ASSA Compañía de Seguros, S.A., y Scotia Corredora de Seguros, S.A.”, para regular la actividad de intermediación como Corredora de Seguros entre los suscribientes.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- c) *Contrato entre Scotia Corredora de Seguros, S.A. con Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.*

El 16 de noviembre de 2012, se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No.8653 “Ley de Regulación del Mercado de Seguros”, el “Contrato de Correduría de Seguros Suscrito entre Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A. y Scotia Corredora de Seguros, S.A.”, para regular la actividad de intermediación como Corredora de Seguros entre los suscribientes.

- d) *Contrato entre Scotia Corredora de Seguros, S.A. y Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.*

El 16 de noviembre de 2012, se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No.8653 “Ley de Regulación del Mercado de Seguros”, el “Contrato de Correduría de Seguros MAPFRE COSTA RICA – SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS”, para regular la actividad de intermediación como Corredora de Seguros entre los suscribientes.

- e) *Contrato entre Scotia Corredora de Seguros, S.A. y Océánica de Seguros, S.A.*

El 01 de julio de 2015, se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No.8653 “Ley de Regulación del Mercado de Seguros”, el “Contrato de Correduría de Seguros OCEÁNICA DE SEGUROS – SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS”, para regular la actividad de intermediación como Corredora de Seguros entre los suscribientes.

- f) *Contrato entre Scotia Corredora de Seguros, S.A. y Pan-American Life Insurance de Costa Rica, S.A.*

El 26 de abril de 2016, se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No.8653 “Ley de Regulación del Mercado de Seguros”, el “Contrato de Correduría de Seguros PALIG COSTA RICA – SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS”, para regular la actividad de intermediación como Corredora de Seguros entre los suscribientes.

- g) *Contrato entre Scotia Corredora de Seguros, S.A. y Best Meridian Insurance Company*

El 30 de mayo de 2016, se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No.8653 “Ley de Regulación del Mercado de Seguros”, el “Contrato de Correduría de Seguros BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY – SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS”, para regular la actividad de intermediación como

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Corredora de Seguros entre los suscribientes.

h) *Contrato entre Scotia Corredora de Seguros, S.A. y Triple-S Blue, inc.*

El 26 de febrero de 2018, se suscribe de conformidad con lo establecido en la Ley No.8653 “Ley de Regulación del Mercado de Seguros”, el “Contrato de Correduría de Seguros TRIPLE-S BLUE, INC – SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS”, para regular la actividad de intermediación como Corredora de Seguros entre los suscribientes.

Los contratos anteriores son convenios para acordar las relaciones de negocios y operación que giran alrededor de la labor de intermediación de la Corredora de Seguros, por lo que no implica una pérdida de independencia con cada una de las entidades aseguradoras con las que suscriba un contrato, de acuerdo con el artículo 25, inciso m) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). La Corredora no se encuentra obligada a la elección de ninguna entidad aseguradora, por razón de estos tipos de acuerdos contractuales que suscribe. Por lo tanto, la Corredora de Seguros no actúa nunca en nombre ni por cuenta de la Aseguradora.

i) *Contratos con Scotiabank de Costa Rica, S.A. (compañía relacionada)* – Scotia Corredora de Seguros, S.A. suscribió los siguientes contratos con Scotiabank de Costa Rica, S.A.

- Alquiler de Oficinas – Contrato de alquiler por el espacio que ocupan sus oficinas. El plazo del contrato es de un año y podrá ser prorrogado por períodos iguales; al inicio de cada año se pactará la nueva renta mensual. Durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2019 se canceló por este concepto la suma de ¢40.870.957 (¢34.797.974 en el 2018).
- Servicios – Dicho contrato cuenta con una cuota fija mensual, por servicios de asesoría, mantenimiento y logística.

(Continúa)



SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.

Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la *“Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros”*.

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado *“Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros”* (la Normativa), en el cual se adoptaron las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Posteriormente, en la circular C.N.S. 1034-08 del 4 de abril de 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), publicó algunas modificaciones al Acuerdo SUGEF 31-04 *“Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros”* para la presentación de los estados financieros anuales, internos no auditados individuales y consolidados, preparados por la entidad, e individuales y consolidados auditados; así como algunas modificaciones al Acuerdo 34-02 *“Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE”*, dentro de las cuales, se adoptaron los textos vigentes al 1 de enero de 2011 de las Normas Internacionales de Información Financiera (con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la ese Acuerdo). Estas modificaciones entraron en vigencia para los estados financieros de los periodos que iniciaron el 1 de enero de 2014.

Cuando las disposiciones emitidas por el Consejo difieren de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera, se debe informar sobre las Normas Internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Como parte de la Normativa, la adopción de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

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 rige a partir del 1° de enero de 2020, con algunas excepciones.

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. 1: Presentación de Estados Financieros

La presentación de los estados financieros requerida por el Consejo, difiere en algunos aspectos de la presentación requerida por la NIC 1. A continuación, se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa SUGEF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el ingreso y gasto por diferencias de cambio, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza, las NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Asimismo, los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de Flujos de Efectivo

El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

efectivo. Adicionalmente la Norma requiere revelar los cambios en los pasivos que surgen de las actividades de financiación derivados de flujos de efectivo como los que no implican flujos de efectivos, por ejemplo, por cambios en variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 12: Impuesto a las Ganancias

El Plan de Cuentas SUGEF, presenta las partidas de activos, pasivos e ingresos y gastos por impuesto de renta diferido de manera separada. La NIC 12 permite presentar los activos y pasivos de manera neta cuando surgen de una misma entidad fiscal. El ingreso o gasto de acuerdo con NIC 12, se debe presentar como parte del impuesto sobre la renta total, de manera neta.

d) Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedad Planta y Equipo

La normativa emitida por el Consejo requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes al menos una vez cada cinco años eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien.

Adicionalmente, la SUGEF ha permitido a algunas entidades reguladas convertir (capitalizar) el superávit por revaluación en capital acciones, mientras que la NIC 16 solo permite realizar el superávit por medio de la venta o depreciación del activo. Una consecuencia de este tratamiento es que las entidades reguladas que presenten un deterioro en sus activos fijos, deberán reconocer su efecto en los resultados de operación, debido a que no se podría ajustar contra el capital social. La NIC 16 indica que el deterioro se registra contra el superávit por revaluación y si no es suficiente, la diferencia se registra contra el estado de resultados. Con las modificaciones a los Acuerdos 31-04 y 34-02, para los estados financieros al 31 de diciembre de 2014, se elimina la opción de capitalizar el superávit por revaluación de activos.

La NIC 16 requiere que las propiedades, planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el Consejo permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

e) Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos ordinarios

El Consejo permitió a las entidades financieras supervisadas el reconocimiento como ingresos ganados de las comisiones por formalización de operaciones de crédito que hayan sido cobradas antes del 1 de enero de 2003. Adicionalmente, permitió diferir el 25% de la comisión por formalización de operaciones de crédito para las operaciones formalizadas durante el año 2003, el 50% para las formalizadas en el

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

2004 y el 100% para las formalizadas en el año 2005. La NIC 18 requiere del diferimiento del 100% de estas comisiones por el plazo del crédito.

Adicionalmente, hasta el 31 de diciembre de 2013, permitió diferir el exceso del neto del ingreso por comisiones y el gasto por compensación de actividades tales como la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos y cancelación de operación. La NIC 18 no permite diferir en forma neta estos ingresos ya que se deben diferir el 100% de los ingresos y solo se pueden diferir ciertos costos de transacción incrementales y no todos los costos directos.

Esto provoca que eventualmente podrían no estarse difiriendo el 100% de los ingresos por comisiones originadas antes del 31 de diciembre de 2013, siendo esto incorrecto de acuerdo con la NIC 18 y 39. Con las modificaciones a los Acuerdos 31-04 y 34-02, el Consejo ha adoptado la contabilización de las comisiones y costos de transacción de acuerdo con lo establecido en NIC 18 y NIC 39 a partir del 1º de enero de 2014. Sin embargo, se mantienen algunas diferencias en la forma de realizar algunos registros relacionados, tal y como se explica a continuación:

- Los ingresos por comisiones se reconocen como pasivos y se registran en la cuenta de ingresos diferidos (pasivo) y los costos directos incrementales se amortizan en la cuenta de cargos diferidos (activo). NIC 39 considera tales comisiones y costos incrementales como parte del costo amortizado del instrumento financiero y no como un activo y pasivo separado.
- El ingreso por comisiones se difiere en la cuenta de otros ingresos y los costos se amortizan en la cuenta de otros gastos. De acuerdo con la NIC 18 y 39, tanto los ingresos como los costos, deben presentarse como parte de los ingresos por intereses del instrumento financiero.
- De acuerdo con la NIC 39, la tasa de interés efectiva de los instrumentos financieros se calcula a lo largo de la vida esperada (o cuando sea adecuado en un periodo más corto) del instrumento financiero. De acuerdo con la Normativa SUGEF, la tasa de interés efectiva se debe calcular a lo largo de la vida contractual del instrumento.
  
- De acuerdo con la Normativa SUGEF, en el eventual proceso de adjudicación de la garantía de un crédito, los ingresos diferidos y los costos incrementales pendientes de diferir o amortizar a la fecha, no son considerados dentro del costo amortizado del instrumento y no se toman en cuenta para el cálculo del valor en libros del bien realizable. De esta manera, al momento de la adjudicación, tales comisiones pendientes de diferir y los costos pendientes de amortizar, se reconocen en el resultado del año.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- f) 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 como moneda funcional.

- g) Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Consolidados y Separados

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. La NIC 27 vigente al 2011 (reemplazada en esos aspectos por NIIF 10, con entrada en vigencia en 2012) requiere la presentación de estados financieros consolidados, y solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos. Sin embargo, según la NIC 27 vigente al 2011, la valoración de las inversiones debía ser al costo. Con las modificaciones a NIC 27 vigentes a partir del 2014, en la preparación de estados financieros separados, las inversiones en subsidiarias y asociadas pueden ser contabilizadas al costo, de acuerdo con NIIF 9 o usando el método de participación patrimonial descrito en NIC 28. No obstante, el Consejo no ha adoptado las modificaciones a NIC 27.

En el caso de grupos financieros, la empresa controladora debe consolidar los estados financieros de todas las empresas del grupo, a partir de un veinticinco por ciento (25%) de participación independientemente del control. Para estos efectos, no debe aplicarse el método de consolidación proporcional, excepto en el caso de la consolidación de participaciones en negocios conjuntos.

Las reformas a la NIC 27 efectuadas en el año 2008, requiere que los cambios en la participación en capital de una subsidiaria, mientras el Grupo mantiene control sobre ella, sean registrados como transacciones en el patrimonio. Cuando el Grupo pierde el control sobre una subsidiaria, la Norma requiere que las acciones mantenidas en la actualidad sean revaluadas a su valor razonable con cambios en resultados. La reforma a la NIC 27 pasará a ser obligatoria para los estados financieros consolidados del Grupo correspondientes al 2010. El Consejo no ha adoptado los cambios a esta norma.

Con las modificaciones a los Acuerdos 31-04 y 34-02, las cooperativas de ahorro y crédito y la Caja de Ahorro y Préstamos para la Educación, como controladoras, no consolidarán los estados financieros intermedios y anuales auditados de las participaciones en empresas como funerarias y otras de índole diferente a la actividad financiera y bursátil, excepto las empresas propietarias o

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

administradoras de los bienes muebles o inmuebles de la cooperativa, las cuales se consolidarán.

h) Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en Asociadas

El Consejo requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. Dicho tratamiento no está de acuerdo con las NIC 27 y 28.

i) Norma Internacional de Contabilidad No. 32: Instrumentos Financieros: Presentación e información a Revelar

La NIC 32 revisada provee de nuevos lineamientos para diferenciar los instrumentos de capital de los pasivos financieros (por ejemplo, acciones preferentes). La SUGEVAL autoriza si estas emisiones cumplen lo requerido para ser consideradas como capital social.

j) Las actualizaciones a la NIC 32, Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar, y a la NIC 1, Presentación de los estados financieros — Instrumentos financieros con opción de venta y obligaciones que surgen en la liquidación,

Requieren que los instrumentos con opción de venta y los instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a otra parte una participación proporcional en los activos netos de la entidad solo en la liquidación de la entidad, se clasifiquen como instrumentos de patrimonio si se cumplen ciertas condiciones. Estos cambios no han sido adoptados por el Consejo.

k) Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes

La SUGEF requiere que para los activos contingentes se registre una provisión para posibles pérdidas. La NIC 37 no permite este tipo de provisiones.

l) 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 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. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

m) Norma Internacional de Contabilidad No. 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

El Consejo requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. Adicionalmente, el 17 de junio de 2016, mediante oficio SGF-1729-2016, el Consejo aprueba el Acuerdo SUGEF 19-16 *Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas*, el cual obliga a las entidades supervisadas por SUGEF, al registro de una estimación genérica que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

La NIC 39 requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC 39 no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, debe ser reversada en el estado de resultados.

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados por el Consejo. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- Se establece la denominada “opción de valor razonable” para designar cualquier instrumento financiero para medición a su valor razonable con cambios en utilidades o pérdidas, cumpliendo una serie de requisitos (por ejemplo, que el instrumento se haya valorado a su valor razonable desde la fecha original de adquisición).
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las compras y las ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando únicamente el método de la fecha de liquidación.

De acuerdo con el tipo de entidad, los activos financieros deben ser clasificados como se indica a continuación:

- a) Carteras Mancomunadas.  
Las inversiones que conforman las carteras mancomunadas de los fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, fideicomisos similares, y OPAB deben clasificarse como disponibles para la venta.
- b) Inversiones propias de los entes supervisados.  
Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.

Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEVAL y SUGEF pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición.

Los Bancos supervisados por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

Las clasificaciones mencionadas anteriormente no necesariamente concuerdan con lo establecido por la NIC.

La reforma a la NIC 39, aclara los principios actuales que determinan si riesgos específicos o porciones de flujos de efectivo califican para ser designados dentro de una relación de cobertura. La enmienda pasará a ser obligatoria para los estados financieros correspondientes al 2010 y requerirá una aplicación retrospectiva. Esta reforma no ha sido adoptada por el Consejo.

- n) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

La NIC 40 permite escoger entre el modelo de valor razonable y el modelo de costo, para valorar las propiedades de inversión. La normativa emitida por el Consejo permite únicamente el modelo de valor razonable para valorar este tipo de activos excepto en los casos que no exista clara evidencia que pueda determinarlo.

(Continúa)



SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

o) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

NIIF 3 establece que la combinación de negocios entre entidades bajo control común, puede realizarse al costo o a su valor razonable. El Consejo solamente permite la contabilización de esas transacciones tomando los activos y pasivos a su valor razonable.

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

El Consejo requiere el registro de una estimación de un veinticuatroavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

q) Norma Internacional de Información Financiera No. 9, Instrumentos Financieros

La NIIF 9 reemplaza la guía existente en NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. NIIF 9 establece una guía revisada sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, incluyendo una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. Mantiene la guía relacionada con reconocimiento y desreconocimiento de los instrumentos financieros establecida en NIC 39. NIIF 9 es efectiva para los períodos que inician el 1 de enero de 2018, con adopción anticipada permitida. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

r) Norma Internacional de Información Financiera No. 10, Estados Financieros Consolidados

La NIIF 10 *Estados Financieros Consolidados* proporciona una definición de control revisada y una guía de aplicación relativa a la misma. Sustituye a la NIC 27 (2008) y a la SIC 12 Consolidación - Entidades con cometido especial y se aplica a todas las participadas.

Se permite su adopción anticipada. Las entidades que adopten de forma anticipada la NIIF 10 tendrán que adoptar también las normas NIIF 11, NIIF 12, NIC 27 (2011) y NIC 28 (2011) al mismo tiempo y además deberán informar del hecho.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Cuando no se produce ningún cambio en la decisión de consolidar entre la NIC 27 (2008) /SIC-12 y la NIIF 10 para una participada, el inversor no está obligado a realizar ajustes en la contabilidad de su participación en la participada.

La Norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1 de enero de 2013 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

s) Norma Internacional de Información Financiera No. 11, Acuerdos Conjuntos

En mayo de 2011 se emitió, la NIIF 11 Acuerdos Conjuntos, con fecha efectiva del 1 de enero de 2013. Esta aborda las inconsistencias en los informes de negocios conjuntos, al exigir un único método para dar cuenta de las participaciones en entidades controladas en forma conjunta. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

t) Norma Internacional de Información Financiera No. 12, Información a Revelar de Intereses en Otras Entidades

En mayo de 2011, se emitió la NIIF 12 Información a Revelar de Intereses en Otras Entidades, con fecha efectiva del 1 de enero de 2013. Requiere que una entidad revele información que ayude a sus usuarios, a evaluar la naturaleza y los efectos financieros al tener una participación en otras entidades, incluidas las entidades controladas de forma conjunta y las entidades asociadas, los vehículos de propósito especial y otras formas de inversión que están fuera del balance. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

u) Norma Internacional de Información Financiera No. 13, Mediciones al Valor Razonable

Proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Será vigente a partir del 1° de enero de 2013, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

v) Norma Internacional de Información Financiera No. 14, Cuentas Regulatorias Diferidas

Esta norma fue aprobada en enero 2014, el cual especifica la contabilidad para los saldos de las cuentas regulatorias diferidas que surjan de una regulación tarifaria. Será vigente a partir de 1 de enero de 2016, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

w) Norma Internacional de Información Financiera No. 15, Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes

Esta norma fue aprobada en mayo 2014, la cual proporciona un marco global para el reconocimiento de los ingresos procedentes de los contratos con los clientes y establece los principios para la presentación de información útil para los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, cantidad, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y flujos de efectivo derivados del contrato de la entidad con los clientes. Esta Norma reemplaza las siguientes normas: NIC 11, NIC 18, NIIF 13, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31. Será vigente a partir de 1 de enero de 2018, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

x) Norma Internacional de Información Financiera No. 16, Arrendamientos

Esta norma fue aprobada en enero 2016, y establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los arrendamientos. Esta Norma reemplaza las siguientes normas: NIC 17, IFRIC 4, SIC 15 y SIC 27. Será vigente a partir de 1 de enero de 2019, y se puede aplicar en forma anticipada para aquellas entidades que aplicaran de forma anticipada la NIIF 15. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

y) Norma Internacional de Información Financiera No. 17, Contratos de Seguro

Esta norma fue aprobada en marzo 2017, y establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguros emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos. Esta Norma deroga la: NIIF 4 Contratos de Seguros. Será vigente a partir de 1 de enero de 2021, y se puede aplicar en forma anticipada para aquellas entidades que apliquen la NIIF 9 y NIIF 15. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

z) La CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro

Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

aa) La CINIIF 21, Gravámenes

Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entra en vigencia en 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

bb) La CINIIF 22, Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas

Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). Esta interpretación entra en vigencia en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

cc) La CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias

Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigencia el 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada permitida.

Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo, sin embargo, en el Artículo 10 del “*Reglamento de Información Financiera*”, se indicó que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- c. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.
- d.

(Continúa)

SCOTIA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente.

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 realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman 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 su obligación tributaria.

(Continúa)