



**CrediQ Agencia de Seguros, S.A.**

**Informe Complementario del Auditor Externo**

**Auditoria al 31 de diciembre de 2020**

## INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

### SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR DE SEGUROS, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de CrediQ Agencia de Seguros, S.A. al 31 de diciembre de 2020 y por el año terminado en esa fecha, y hemos emitido nuestro dictamen sobre esos estados financieros con fecha 17 de febrero de 2021.

En la planeación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros de CrediQ Agencia de Seguros, S.A. consideramos los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Seguros, sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector de seguros; la necesidad de ajustes a los estados financieros remitidos a la Superintendencia; los mecanismos de control interno de la entidad auditada; el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza el ente supervisado, para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. Las condiciones que deben ser informadas son asuntos de los cuales hemos tenido conocimiento y que, a nuestro juicio, se relacionan con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros, que podrían afectar adversamente la habilidad de la organización para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera, de una manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

Una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada, en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros, no reduce el riesgo de que errores o irregularidades, en cantidades que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal de CrediQ Agencia de Seguros, S.A. en el curso normal de su trabajo asignado.

Durante nuestra revisión ninguna situación llamó nuestra atención sobre debilidades significativas de acuerdo con lo indicado en el párrafo anterior.

Este informe es únicamente para conocimiento e información de la Superintendencia General de Seguros, la Administración y la de Junta directiva de CrediQ Agencia de Seguros, S.A.

22 de febrero de 2021



Efraín Jiménez Barrantes – CPA 4311

Oficentro Forum 2, Edificio A, Piso 4  
Santa Ana, Costa Rica

Póliza de fidelidad N° 0116 FIG 7

Timbre – Ley No. 6663,  
adherido y cancelado en el original  
Timbre de ₡100.00 de Ley No. 6663 adherido y cancelado en el original





**ANEXO**

**DETALLE INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA  
DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES**

**CrediQ Agencia de Seguros, S.A.**  
**Detalle de asientos de ajustes y reclasificaciones**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

(expresado en colones costarricenses)

<b>Cuentas del balance general y del estado de resultados</b>	<b>Saldos al 31/12/2020</b>	<b>Ajustes y reclasificaciones</b>	<b>Saldos ajustados al 31/12/2020</b>
Efectivo	¢ 200,000	¢ -	¢ 200,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	98,622,410	-	98,622,410
Documentos por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3,078,302,994	-	3,078,302,994
Otras cuentas por cobrar	4,949,454	-	4,949,454
Mobiliario y equipo (neto)	503,683	-	503,683
Activos intangibles	-	-	-
Otros activos	28,206,341	-	28,206,341
Cuentas por pagar por operaciones con partes relacionadas	(127,092,910)	-	(127,092,910)
Otras cuentas por pagar	(23,621,724)	-	(23,621,724)
Capital social	(50,000,000)	-	(50,000,000)
Reserva legal	(10,000,000)	-	(10,000,000)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(2,232,709,505)	-	(2,232,709,505)
Ingresos por comisiones por servicios	(1,216,196,816)	-	(1,216,196,816)
Gastos con partes relacionadas	376,497,636	-	376,497,636
Gastos de personal	43,049,736	-	43,049,736
Otros gastos de administración	47,253,906	-	47,253,906
Otros ingresos financieros	(183,129,363)	-	(183,129,363)
Diferencias de cambios (neto)	(162,740,681)	-	(162,740,681)
Impuesto sobre la renta	327,904,839	-	327,904,839
<b>Totales</b>	¢ <u><u>-</u></u>	¢ <u><u>-</u></u>	¢ <u><u>-</u></u>