

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

LIC. JOSE MIGUEL SOLORZANO S.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
TELEFONOS 8858-6148/ 2297-1601
josesolorzanocpa@hotmail.com

Señores:
Junta Directiva
SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.

20 de febrero de 2015

Estimados señores:

Hemos examinado el estado de activos, pasivos e inversión de SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, UNISEGUROS S.A. al 31 de diciembre del 2015, los estados de resultados y de cambios en el patrimonio neto que le son relativos por los doce meses que terminaron el 31 de diciembre de 2015. Estos estados financieros y la información financiera complementaria fueron preparados por la Administración de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, UNISEGUROS S.A. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre esos estados financieros fundamentada en la auditoría que realizamos.

Nuestra auditoría fue practicada de acuerdo con normas internacionales de auditoría, las cuales requieren de una adecuada planeación y ejecución, así como los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros. Además, incluyen la evaluación de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicadas y de las estimaciones importantes hechas por la Administración de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, UNISEGUROS S.A, así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros. Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

Los estados financieros y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, UNISEGUROS S.A., de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la actividad de seguros, las cuales en cumplimiento de esas disposiciones, difieren en ciertos aspectos con las normas internacionales de información financiera tal y como se describe en la nota 2.

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, los activos, pasivos e inversión de los asociados de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, UNISEGUROS S.A, al 31 de diciembre del 2015, y los resultados de sus operaciones y los cambios en el patrimonio neto por el periodo que terminó en esa fecha, de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2.

Nuestra auditoría se llevó a cabo con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros descritos en el primer párrafo de este informe. La información financiera

complementaria que se muestra en las notas de los Estados Financieros, se presenta como información adicional para cumplir las disposiciones legales y las reglamentarias dispuestas por el CONASSIF, y por la Superintendencia General de Seguros. Dicha información financiera complementaria se auditó con los mismos procedimientos de Auditoría aplicados en el examen de esos estados financieros básicos y en nuestra opinión está razonablemente presentada en todos los aspectos importantes al relacionarla con dichos estados.

Efectuamos pruebas selectivas relacionadas con el cumplimiento de las disposiciones legales reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica y la Superintendencia General de Seguros relacionadas, con la actividad de seguros, determinando que la Administración de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, UNISEGUROS S.A, cumple con ellas, para los casos que integran la muestra. Dichas muestras se seleccionaron mediante muestreo no estadístico.

Los resultados de nuestras pruebas indican que con respecto a las partidas examinadas, la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, UNISEGUROS S.A., ha cumplido en todos los aspectos importantes con las disposiciones legales mencionadas en el párrafo anterior. Con respecto a las partidas no examinadas, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, UNISEGUROS S.A, ha incumplido, en forma significativa con tales disposiciones.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Administración de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, UNISEGUROS S.A y de la Superintendencia General de Seguros.



LIC. JOSE MIGUEL SOLORZANO S.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO



Póliza No. R 1153. Vence el 30-09-2016.

Timbre de ley No. 6663, adherido y cancelado en el original



Cuadro A

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.
BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Cifras en colones exactos)

	<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		799,574	306,726
Efectivo	1	150,000	80,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1	649,574	226,726
COMISIONES Y CUENTAS POR COBRAR		45,130,516	33,142,768
Cuentas por cobrar	2	28,917,873	21,150,830
Imp. sobre la renta por cobrar	2	16,212,643	11,991,938
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		11,922,711	16,457,346
Equipos y mobiliario	3	20,037,712	20,037,712
Equipos de computación	3	18,051,773	16,524,537
Vehículos		11,714,790	11,714,790
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	3	-37,881,563	-31,819,693
OTROS ACTIVOS		153,461,844	152,592,239
Gastos pagados por anticipado	4	18,334,911	18,334,911
Activos intangibles	4	125,367,261	126,169,303
Otros activos restringidos	4	9,759,672	8,088,025
TOTAL ACTIVO		€211,314,645	€202,499,079
PASIVOS		37,719,753	32,620,691
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		29,296,488	23,698,421
Cuentas y comisiones por pagar	5	27,878,752	22,188,429
Provisiones	5	1,417,735	1,509,992
CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO			
Cuentas por pagar LP	5	8,423,265	8,922,270
PATRIMONIO		173,594,892	169,878,388
Capital pagado	6	154,035,000	154,035,000
Reserva legal	7	35,318	35,318
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		15,808,068	4,691,992
Utilidad del período antes de impuesto de renta		3,716,506	11,116,078
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€211,314,645	€202,499,079

Véanse las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financieros.



Cuadro B

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015

(Cifras en colones exactos)

	Notas	2015	2014
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO	9	209,688,355	206,121,674
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		209,688,355	206,121,674
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO	11	112,861,860	99,350,649
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		112,861,860	99,350,649
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		96,826,495	106,771,025
INGRESOS FINANCIEROS	8	965,720	50,319
Ingresos financieros por disponibilidades		965,720	50,319
GASTOS FINANCIEROS	10	1,887,455	2,375,476
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		1,887,455	2,375,476
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)			
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		95,904,760	104,445,868
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	9	5,905,817	4,737,177
Otros ingresos operativos		5,905,817	4,837,044
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12	98,094,071	98,166,834
Gastos de personal		60,288,290	57,452,181
Gastos por servicios externos		12,353,427	8,927,585
Gastos de movilidad y comunicación		4,866,697	13,564,664
Gastos de infraestructura		920,577	1,481,693
Gastos diversos		2,005,258	6,882,677
Gastos generales		17,659,821	9,858,035
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		3,716,506	11,116,078
UTIL (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,716,506	11,116,078
Impuesto sobre la renta		1,114,951	3,334,823
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		¢2,601,555	¢7,781,254

Véanse las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financieros



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S. A.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(en colones sin céntimos)**

<u>Descripción</u>	<u>Capital social</u>	<u>Aporte patrimonio no capitalizado</u>	<u>Ajustes al patrimonio</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultado acumulados al principio de período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31-12-2010	154.035.000	---	---	35.318	4.316.537	158.386.855
Corrección de errores fundamentales	---	---	---	35.318	1.753.699	1.753.699
Resultado período 2011	---	---	---	35.318	5.879.650	5.879.650
Saldo al 31-12-2011	154.035.000	---	---	35.318	11.949.886	166.020.204
Corrección de errores fundamentales	---	---	---	35.318	-11.949.886	-11.949.886
Resultado período 2012	---	---	---	35.318	5.421.164	5.421.164
Saldo al 31-12-2012	154.035.000	---	---	35.318	5.421.164	159.491.482
Corrección errores fundamentales	---	---	---	35.318	(2.648.791)	(2.648.792)
Resultado del período	---	---	---	35.318	1.919.621	1.919.621
Saldo al 31-12-2013	154.035.000	---	---	35.318	4.691.992	158.762.310
Corrección errores fundamentales	---	---	---	35.318	---	---
Resultado del período	---	---	---	35.318	11.116.078	11.116.078
Saldo al 31-12-2014	154.035.000	---	---	35.318	15.808.069	169.878.387
Resultado período	---	---	---	---	3.716.506	3.716.506
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
Saldo al 31-12- 2015	¢154.035.000	---	---	35.318	19.524.575	173.594.892
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financieros.



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Cifras en colones exactos)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</i>		
<i>Utilidad del periodo</i>	3.716.506	11,116,078
<i>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</i>	6.061.870	265,106
<i>Depreciaciones y amortizaciones</i>	6.061.870	265,106
<i>Variación en los Activos (Aumentos) o Disminuciones</i>		
<i>Cuentas por cobrar partes relacionadas</i>	(7.767.043)	4,594,941
<i>Impuesto sobre renta por cobrar</i>	(4.220.705)	- 4,083,426
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	---	- 9,346,819
<i>Activos intangibles</i>	802.042	2,031,588
<i>Gastos diferidos</i>	(1.671.647)	335,001
<i>Variaciones en los Pasivos (Aumentos) o Disminuciones</i>		
<i>Cuentas y comisiones por pagar</i>	5.690.323	3,142,471
<i>Provisiones</i>	(92.257)	568,490
<i>Flujos Netos de Efectivos en Actividades Operativas</i>	2.519.089	8,623,430
<i>Flujos Netos de Efectivo usados en Actividades de Inversión</i>		
<i>Adquisición de mobiliario y equipo</i>	---	1,290,644
<i>Adquisición de equipo de computo</i>	(1.527.236)	435,085
<i>Adquisición de equipo de vehículos</i>	---	<u>7,214,790</u>
<i>Flujos netos de efectivo usados en actividad de inversión</i>	(1.527.236)	8,940,519
<i>Flujos Netos de Efect usados en Actividades de Financiamiento</i>		
<i>Cuentas a pagar largo plazo</i>	(499.005)	---
<i>Disminución utilidades acumuladas</i>		-
<i>Flujos Netos de Efect usados en Actividades de Financiamiento</i>	(499.005)	-
<i>Variación Neta del Efectivo y Equivalentes</i>	492.848	317,089
<i>Efectivo y Equivalentes al Inicio del Periodo</i>	306.726	623,815
<i>Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo</i>	799.574	306,726

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financieros



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S. A.

**RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(EN COLONES SIN CÉNTIMOS)**

La situación financiera, el resultado de las operaciones y los cambios en el patrimonio y la posición financiera de SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A, se presentan de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

A. POLÍTICAS CONTABLES

1. Base de preparación de los Estados Financieros:

Los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2015 y la información financiera suplementaria correspondiente a SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A fueron preparados por la administración de dicha entidad, de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BANCO CENTRAL DE COSTA RICA, la SUGESE y el CONASSIF, y en los aspectos no previstos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), relacionadas con la actividad de seguros. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir de 1 de enero del 2004, a partir de enero del 2008, entró en vigencia una normativa complementaria emitida por el CONASSIF, con el propósito de regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

2. Registro de estimaciones sobre los activos

En la preparación de los estados financieros se requiere que la administración realice estimaciones que modifican los montos de los activos y pasivos. Los resultados reales pueden diferir de las estimaciones originalmente registradas.

3. Unidad Monetaria y Regulaciones cambiarias

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica.

El Banco Central de Costa Rica, es la entidad encargada de la administración del Sistema Cambiario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, y para estos estados financieros al 31 de diciembre del 2015.

Las diferencias cambiarias que resultaren de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera serán reconocidas en los resultados del período en que ocurre.

Al 31 de diciembre del 205, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Al 31 de diciembre del 2015

Compra	¢ 531,94
Venta	¢ 544,87

4. Disponibilidades:

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo, en este caso los depósitos que están en cuentas corrientes bancarias, son los que corresponden a las disponibilidades y están formadas por cuatro cuentas corrientes en el Banco Nacional de Costa Rica.

5. Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, corresponden especialmente a cuentas por cobrar a UNACCOOP, R.L por préstamos periódicos que se le hacen a la Casa Matriz sin intereses, también existen préstamos a LA CATALINA R.L., sin intereses y a los empleados de la empresa. Las cuentas por cobrar al Estado por deducción automática del 2% del impuesto sobre la renta que hace el INS al pagar a SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A. la comisión por venta de seguros, esta cuenta a cobrar al Estado corresponde al saldo no utilizado al preparar la declaración de renta en cada ejercicio económico.

6. Mobiliario y equipo, sistemas de cómputo y depreciación acumulada

El mobiliario y equipo, comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la Compañía y se registran al costo de adquisición o construcción más revaluaciones que se hagan a los activos.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a las operaciones, según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente por el método de línea recta, con base en los años de vida estimados para cada activo.

Las tasas de depreciación utilizadas por SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A. son:

Nombre del activo	Vida útil	% tasas
Mobiliario y Equipo	10 años	10%
Equipo de cómputo	5 años	20%
Vehículo	10 años	10%

Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos fijos se reconocen en los resultados del año en que se realizan.

7. Otros activos y valuación de activos intangibles

7-1 SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, R.L., acostumbra dar adelantos a los agentes vendedores por comisiones sobre ventas y se registra en una cuenta llamada gastos pagados por anticipado (comisiones) y se liquidan cada quince días que se paga comisiones. Para el periodo 2015 esta práctica fue eliminada, sin embargo, han quedado algunas cuentas por liquidar.

7-2 El software es registrado originalmente al costo, se amortiza por el método de línea recta y su plazo de vigencia es de cinco años.

En el período 2006, SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, realizó un estudio técnico, de valoración de las acciones, (100 acciones comunes y nominativas) con el propósito de vender la empresa, las mismas se valoraron a \$3.000 cada una, y su diferencia, fue registrada en el activo como derecho comercial.

A la fecha de este informe la empresa no se han vendido.

7-3 También en la cuenta de otros activos, aparecen depósitos en garantía, especialmente un bono de garantía que se encuentra en el Banco IMPROSA, por la suma de ₡7,861,366.40.

8. Cuentas por pagar y provisiones

8.1 Cuentas y comisiones por pagar.

Se trata de la última quincena de comisiones por pagar a los agentes independientes, la cual es cancelada la primera quincena de enero del siguiente año. Otras cuentas comerciales y con entidades relacionadas.

8.2 Provisiones

Corresponde al aguinaldo del mes de diciembre que queda acumulado para el año siguiente. Y el saldo de las cuotas obreras y patronales por pagar son las correspondientes al mes de diciembre del 2015.

Al igual que las vacaciones la administración ha decidido registrar la cesantía hasta que se pague

9. Capital social

El capital social está representado por 100 acciones comunes y nominativas con un valor de \$ 3.000 cada una cuyo propietario único es UNACOOOP, R.L

10. Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

Las comisiones por venta de seguros son reconocidas en el momento de la venta (base devengado).

Los gastos por comisiones por venta de seguros, se registran igualmente cuando se produce la venta del seguro, pues automáticamente se produce un ingreso y con él un gasto por comisiones a los agentes vendedores.

Los gastos operativos se registran cuando se recibe el servicio. Los otros gastos tales como amortización, depreciación, etc. Se reconocen mensualmente con base al plazo de amortización o a la vida útil estimada de los activos fijos.

11. Deterioro de los activos

La empresa reconoce el deterioro de los activos a través del tiempo, de acuerdo con lo que establece la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 36).

Principales diferencias entre la base contable utilizada y las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Artículo 43, del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, en el párrafo sexto dice: (referente a los derechos de crédito a su favor que tengan los contribuyentes).

“La acción para solicitar la devolución prescribe transcurridos cuatro años, a partir del día siguiente en que se efectuó cada pago, o desde la fecha de presentación de la declaración jurada de la cual surgió el crédito”.

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor costo entre su valor en libros y el avalúo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritaje por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecida por SUGESE permiten el que cese el registro de la depreciación en los activos en desuso.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Disponibilidades

Las disponibilidades están constituidas por efectivo y saldos en cuentas corrientes bancarias así:

	2015	2014
1.1. Efectivo		
Cajas chicas	150,000	80,000
1.2 Bancos		
Banco Nacional No. 194 751-4	731	731
Banco Nacional No. 149 001593-0	543,576	543,576
Banco Nacional No. 149 600670-9	80,924	80,924
Banco Nacional No. 149 001594-0	24,343	
	649,574	625,231
	¢ 799,574	¢ 705,231

2. Comisiones primas y cuentas por cobrar

2.1. Cuentas por cobrar por operaciones y con partes relacionadas se detallan a continuación:

	2015	2014
Cuentas por cobrar por operaciones :		
Instituto Nacional de Seguros	3,072,906	2,696,188
Financiamiento de primas	1,220,573	1,025,036
Intereses por cobrar inversiones	524,353	---
Empleados	365,545	2,482,472
Compañías relacionadas:		
UNACOOB, R.L.	17,713,128	14,947,134
LA CATALINA R.L.	6,021,368	---
	¢ 28,917,873	¢ 21,150,830

2.2. Impuesto sobre renta por cobrar

Se trata de la deducción automática que hace el INS, del 2% sobre la renta, cuando paga a SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A. la comisión sobre ventas de seguros.

Este saldo corresponde al saldo que no se utilizó para el pago del impuesto sobre la renta de los últimos periodos.

	2015	2014
Impuesto de renta por cobrar	¢ 16,212,643	¢11,991,938

3. Bienes Muebles

Los bienes Muebles están representados por:

	2015	2014
Mobiliario y equipo	20,037,712	20,037,712
Equipo de cómputo	18,051,773	16,524,537
Vehículos	11,714,790	11,714,790
	49,804,275	48,277,039
Depreciación acumulada	-37,881,563	-31,819,693
	¢ 11,922,711	¢ 16,457,346

Las tasas de depreciación utilizadas por SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A. son las siguientes:

Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	20%
Vehículos	10%

4. Otros Activos

Los otros activos están constituidos por:

	2015	2014
4.1.		
<i>Gastos Pagados por anticipado</i>		
Intereses y comisiones	1,893,730	1,893,730
Bonificación pago adelantado	16,441,181	16,441,181
4.2.		
<i>Activos Intangibles</i>		
Software	603,919	1,357,991
Derecho Comercial	124,025,000	124,025,000
Otros	738,342	786,312
4.3.		
<i>Otros Activos restringidos</i>		
Depósitos en garantía	9,708,646	8,037,000
Otros	51,025	51,025
	¢ 153,461,844	¢ 152,592,239

5. Cuentas a pagar y provisiones

Las cuentas a pagar y provisiones se presentan a continuación:

	2015	2014
5.1.		
Cuentas y comisiones por pagar		
Comisiones y Honorarios profesionales	4,370,585	907,228
Cuotas obreras y patronales	1,142,490	1,222,816
Impuestos por pagar	1,533,594	160,533
Otras	469,414.24	
<i>Otras cuentas por pagar:</i>		
Coopeorotina R.L.	219,198	219,198
Xinia Cordero Fallas	152,990	152,990
Hotel del Sur	17,816,398	20,748,480
Univivienda	3,316,572.06	---
	¢ 29,021,242	¢ 23,411,246
5.2.		
Provisiones		
Aguinaldos	275,245	287,176
	¢ 29,296,488	¢ 23,698,421
5.3		
Cuenta por pagar Grupo Q	¢ 8,423,265	¢ 8,922,270

6. Patrimonio

6.1 Capital Social

El capital social está representado por 100 acciones comunes y nominativas de \$ 3.000 cada una. Además en el periodo 2006 se hizo un estudio sobre el valor de las acciones con el propósito de vender la empresa. Con base a ello la administración registró el valor adicional de las acciones, las cuales se valoraron en \$ 3,000.00 en ese momento contra una cuenta llamada derecho comercial.

7. Reservas patrimoniales:

Al 31 de diciembre las reservas patrimoniales se detallan de la siguiente manera:

	2015	2014
Reserva legal	¢ 35,318	¢ 35,318

8. Ingresos financieros:

Los ingresos financieros son los obtenidos por los certificados a plazo mantenidos como garantía de cumplimiento con el INS:

	2015	2014
Intereses por depósitos a la vista	965,720	50,319
	¢ 965,720	¢ 50,319

9. Ingresos por operaciones de seguros

Corresponde a las comisiones por venta de seguros e ingresos varios.

	2015	2014
Comisiones por venta seguros	209,688,355	206,121,674
Ingresos varios	5,905,817	4,837,044
	¢ 215,594,172	¢ 210,958,718

10. Gastos financieros

Se debe fundamentalmente a los intereses que se le pagaron al Hotel del Sur por un crédito principal de ¢ 25.448.204 a una tasa de interés del 11 % anual a 12 años plazo. También se registran los intereses pagados a Grupo Q por el financiamiento de un vehículo adquirido en el 2014.

	2015	2014
Gastos por financiamientos	1,705,972	2,032,808
Comisiones	62,919	255,756
Diferencias de cambio	118,564	86,912
	<u>¢ 1,887,455</u>	<u>¢ 2,375,476</u>

11. Gastos por comisiones de ventas

Se trata fundamentalmente al pago de las comisiones a los agentes vendedores de seguros.

	2015	2014
Comisiones por venta seguros	<u>¢ 112,861,860</u>	<u>¢ 99,350,649</u>

12. Gastos de operación y administración

Los gastos se detallan a continuación:

	2015	2014
Gastos de personal	60,288,290	57,452,181
Gastos por servicios externos	12,353,427	8,927,585
Gastos de movilidad y comunicación	4,866,697	13,564,664
Gastos de infraestructura	920,577	1,481,693
Gastos diversos	2,005,258	6,882,677
Gastos generales	17,659,821	9,858,035
	<u>¢ 98,094,071</u>	<u>¢ 98,166,834</u>

13. Contingencias:

1. La Caja Costarricense del Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tiene la facultad para realizar inspecciones de los registros y documentos de la compañía especialmente en cuanto a salarios mínimos y pagos a la CCSS por aseguramiento.
2. La Dirección General de Tributación Directa tiene la facultad para realizar inspecciones de las retenciones efectuadas a sus asociados y empleados y sobre el impuesto a las ganancias.