

**INFORMACION  
SUMINISTRADA POR  
LA ENTIDAD**

EUGESE-BMAR'17PM12:12

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.  
PERIODO 2016**

**INGRESADO AL  
SISTEMA**

**Informe sobre la auditoría de los estados financieros**

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de **UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**, cédula jurídica número 3-101-339490, con domicilio en Alajuela, Grecia, que comprenden el estado de situación financiera al **31 de Diciembre de 2016**, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A. al 31 de Diciembre de 2016**, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**Bases para la Opinión**

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección responsabilidades del auditor para auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de **UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**, de acuerdo el Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Costa Rica, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

**Responsabilidad de la Administración por los estados financieros**

La administración es la responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las NIIF y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

*San José*

Tel.: (506) 2257-4865  
Fax: (506) 2223-1129  
Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



*San Carlos*

Tel.: (506) 2460-9915  
Fax: (506) 2461-2311  
E-mail: [info@jcyasociados.co.cr](mailto:info@jcyasociados.co.cr)



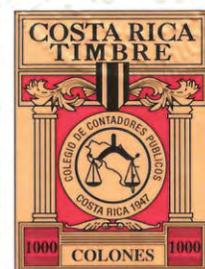
*Despacho*  
**J.C. & ASOCIADOS**  
*Contadores Públicos y Consultores*

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad e utilizar el principio de empresa en marcha como base contable, a menos que la dirección pretenda liquidar la empresa o cesar las operaciones o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo. El Consejo de Administración es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la compañía.

**Responsabilidad de los auditores por la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA siempre detectará una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros.

**Lic. José Foo Castro Chavarría.**  
**Contador Público Autorizado, Carné No 1667**  
**Mi Póliza de Fidelidad No 0116 FIG 0007 Vigente al 30/09/2017**  
**Timbre de Ley 6663, adherido y cancelado al original.**



**San José, 28 de Febrero de 2017.**

*San José*

Tel.: (506) 2257-4865  
Fax: (506) 2223-1129  
Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



*San Carlos*



Tel.: (506) 2460-9915  
Fax: (506) 2461-2311  
E-mail: [info@jcasociados.co.cr](mailto:info@jcasociados.co.cr)

*Despacho*  
**J.C. & ASOCIADOS**  
*Contadores Públicos y Consultores*

**UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**  
**Balance de Situación Comparativo**  
**Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2016 y 2015**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>Dic. 2016</b>	<b>Dic. 2015</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2	6 914 412	5 777 153
CUENTAS POR COBRAR	3	8 575 222	10 480 753
INVERSIONES TEMPORALES	4	4 226 697	1 904 614
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>19 716 331</b>	<b>18 162 520</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	5	16 636 275	15 091 280
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-11 441 239	-10 435 299
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>5 195 036</b>	<b>4 655 981</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
GASTOS DIFERIDOS	6	7 676 030	14 630 069
OTROS ACTIVOS	7	41 839 762	36 672 179
ACTIVOS INTANGIBLES	8	5 620 615	2 144 225
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>55 136 408</b>	<b>53 446 473</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>80 047 775</b>	<b>76 264 974</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
CUENTAS POR PAGAR	9	9 255 766	7 472 607
IMPUESTOS POR PAGAR		2 046 386	1 612 896
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>11 302 153</b>	<b>9 085 503</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO	10	16 272 873	11 697 483
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTES</b>		<b>16 272 873</b>	<b>11 697 483</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>			
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	11	7 339 937	1 348 458
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>		<b>7 339 937</b>	<b>1 348 458</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>34 914 962</b>	<b>22 131 444</b>
<b>PATRIMONIO:</b>			
CAPITAL SOCIAL	12	35 000 000	35 000 000
RESERVA LEGAL	13	1 301 678	1 043 397
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	14	4 065 234	14 537 408
RESULTADO DEL PERIODO		4 765 901	3 552 725
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>45 132 813</b>	<b>54 133 530</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>80 047 775</b>	<b>76 264 974</b>

Los anexos que se acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

San José

Tel: (506) 2257-4865  
 Fax: (506) 2223-1129  
 Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915  
 Fax: (506) 2461-2311  
 E-mail: info@jcyaassociados.co.cr



*Despacho*  
**J.C. & ASOCIADOS**  
*Contadores Públicos y Consultores*

**UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Cédula Jurídica No. 3-101-339490**  
**(Expresado en Colones Costarricenses)**

	Dic. 2016	Dic. 2015
<b>INGRESOS</b>		
Comisiones Recibidas del INS	114 388 706	106 228 904
Productos Financieros	134 886	612 102
Bonificaciones INS	2 300 000	1 398 236
Ingresos Diversos	2 089 619	1 776 090
<b>Total Ingresos</b>	<b>118 913 211</b>	<b>110 015 332</b>
<b>Menos Gastos</b>		
Operativos	47 125 813	41 649 774
Administrativos	58 815 482	59 246 552
Financieros	4 433 688	3 047 855
Depreciación	1 005 940	905 530
Pérdida por sustracción Fraudulenta	720 000	0
<b>Total Gastos</b>	<b>112 100 924</b>	<b>104 849 711</b>
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>	<b>6 812 287</b>	<b>5 165 621</b>
Impuesto sobre la renta	2 046 386	1 612 896
<b>Utilidad antes de Reservas</b>	<b>4 765 901</b>	<b>3 552 725</b>

San José

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: [info@jcaasociados.co.cr](mailto:info@jcaasociados.co.cr)



**UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2016**  
**(Expresado en colones costarricenses)**  
**(Flujo de efectivo NIC.#7 )**

<b><u>Actividades de operación:</u></b>		
Utilidad del Período		<b>₡4 765 901</b>
Partidas que no requieren utilización de efectivo:		
Depreciación		1 005 940
Aum ó dism.	Cuentas por Cobrar	1 905 531
Aum ó dism.	Inversiones Temporales	(2 322 083)
Aum ó dism.	Gastos Diferidos	6 954 039
Aum ó dism.	Otros Activos	(5 167 583)
Aum ó dism.	Activos Intangibles	(3 476 390)
Aum ó dism.	Cuentas por Pagar	1 783 159
Aum ó dism.	Impuestos por Pagar	433 490
Aum ó dism.	Gastos Acumulados por Pagar	5 991 479
Aum ó dism.	Reserva Legal	598 895
<b>Efectivo proveniente de las actividades de operación</b>		<b>12 472 378</b>
<hr/>		
<b><u>Actividades de Inversión :</u></b>		
Aum. ó dism.	Propiedad Planta y Equipo	(1 544 995)
<b>Efectivo usado en Actividades de Inversión</b>		<b>-1 544 995</b>
<hr/>		
<b><u>Actividades de Financiamiento:</u></b>		
Aum. ó dism.	Total Pasivo no Corriente	4 575 390
Aum. ó dism.	Utilidades No Distribuidas	-14 365 514
<b>Efectivo usado en Actividades de Financiamiento</b>		<b>-9 790 124</b>
<hr/>		
Efectivo neto proveniente del período		1 137 259
Efectivo al inicio del período		5 777 153
<b>Efectivo en Caja y Bancos al Final del Período</b>		<b>6 914 412</b>

San José

Tel: (506) 2257-4865  
 Fax: (506) 2223-1129  
 Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915  
 Fax: (506) 2461-2511  
 E-mail: [info@jcasociados.co.cr](mailto:info@jcasociados.co.cr)



*Despacho*  
**J.C. & ASOCIADOS**  
*Contadores Públicos y Consultores*

**UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Por el periodo terminado al 31 de Diciembre 2016**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

		CAPITAL SOCIAL	UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	RESULTADO DEL PERIODO	RESERVAS LEGALES	TOTAL
<b>Saldo al</b>	<b>31 de dic de 15</b>	<b>₡35 000 000</b>	<b>₡14 537 408</b>	<b>₡3 552 725</b>	<b>₡1 043 397</b>	<b>₡54 133 530</b>
Utilidades Acumuladas			-10 812 789			-10 812 789
Utilidad del período				1 213 176		1 213 176
Reserva legal					598 895	598 895
<b>Saldo al</b>	<b>31 de dic de 16</b>	<b>₡35 000 000</b>	<b>₡3 724 619</b>	<b>₡4 765 901</b>	<b>₡1 642 292</b>	<b>₡45 132 813</b>

*San José*

Tel.: (506) 2257-4865  
 Fax: (506) 2223-1129  
 Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



*San Carlos:*

Tel.: (506) 2460-9915  
 Fax: (506) 2461-2311  
 E-mail: [info@jcasociados.co.cr](mailto:info@jcasociados.co.cr)



**UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.**

**NOTA 1 DOMICILIO, ACTIVIDAD, REGISTROS CONTABLES Y MONEDA:**

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A., cédula jurídica No. 3-101-339490, fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica, según consta en la Sección Mercantil del Registro Público al tomo dos mil once, asiento trecientos cuarenta y nueve mil quinientos cuarenta y siete. La actividad es comercialización de seguros, ubicada en Alajuela, Grecia. Los registros contables se llevan en colones costarricenses y se expresan con el símbolo de ₡. Su cierre contable es al 31 de Diciembre de cada año.

**BASE DE PRESENTACIÓN**

Los Estados Financieros y sus notas han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) por sus siglas en inglés). Las NIIF's se conforman de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC's) adoptadas por el IASB y de las interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de Normativa de la IASC (SIC's por sus siglas en inglés) y constituyen los principios de contabilidad de aceptación general vigentes en Costa Rica.

Las políticas de contabilidad que se mencionan adelante, han sido aplicadas consistentemente durante todo el periodo.

**PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

Los Estados Financieros incluyen las cifras financieras de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A, y son determinadas como siguen:

**Transacciones en moneda extranjera, unidad monetaria y regulaciones cambiarias**

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colon (₡), por lo que los registros de contabilidad son llevados en esa moneda.

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera a la fecha de cierre son ajustados a los tipos de cambio vigentes a esa fecha.

*San José*

Tel.: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



*San Carlos:*

Tel.: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: [info@jcasociados.co.cr](mailto:info@jcasociados.co.cr)



*Despacho*  
**J.C. & ASOCIADOS**  
*Contadores Públicos y Consultores*

Las diferencias de cambio originadas del ajuste periódico y liquidación final de los saldos en moneda extranjera, son registradas como parte de los resultados de operación. Al 31 de Diciembre de 2016 el tipo de cambio oficial con respecto al dólar estadounidense era de ¢ 548,18 para la compra y ¢ 561,10 para la venta por US\$1.

El 17 de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica en sesión celebrada el 13 de octubre del 2006, acordó modificar el esquema cambiario de minie-devaluaciones para adoptar un sistema de bandas cambiarias. Este mecanismo permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por este sistema.

**a. Cuentas y Documentos por Cobrar:**

Las cuentas y documentos por cobrar, se registran a su valor.

**b. Gastos Pagados por Anticipado:**

Se registran al costo. Los desembolsos anticipados se amortizan bajo el método de línea recta, sobre la base de la vida útil estimada.

**c. Cuentas por Pagar:**

Se presentan el valor nominal.

**d. Otras Cuentas por Pagar y Gastos Acumulados:**

Las Otras Cuentas por Pagar se refieren a las retenciones de cargas sociales y los Gastos Acumulados a las prestaciones sociales (5% traslado a Operadora de Pensiones), vacaciones y aguinaldos, las cuales se pro-visionan mes a mes.

**e. Impuesto sobre la renta:**

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto a pagar sobre las utilidades gravables, calculado con base en la tasa de impuesto vigente a la fecha del balance de situación, el impuesto sobre la renta se reconoce en el estado de resultados.

*San José*

Tel.: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



*San Carlos*

Tel.: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2511

E-mail: [info@jcasociados.co.cr](mailto:info@jcasociados.co.cr)



**f. Ingresos:**

El principal ingreso por ser una comercializadora, el INS paga un porcentaje de acuerdo a la línea de cada seguro que Universal Agencia de Seguros, S.A. venda, el porcentaje varía según tipo de seguro, si es emisión, renovación o endoso.

**g. Gastos:**

Están constituidos por los Generales, Financieros, Depreciación.

**h. Aspectos Fiscales:**

De conformidad con el artículo No. 51 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, la acción de la Administración Tributaria para determinar la obligación prescribe a los cuatro años, sin embargo si existe algún requerimiento por parte de la Administración Tributaria se extenderá a diez años. Sea que la Administración Tributaria puede someter a revisión lo declarado por las empresas durante los periodos fiscales 2013, 2014, 2015 y 2016.

**i. Administración de Riesgo:**

La Sociedad está expuesta a diferentes riesgos que pueden afectar el giro normal de las Operaciones.

**i.a. Riesgo de Crédito:** se da cuando un cliente incumpla con el pago de una operación, en este caso es relativamente bajo, gracias al seguimiento oportuno que se da por los encargados de cobro. Además agregamos que las inversiones en su mayoría están colocadas en instituciones relacionadas.

**i.b. Riesgo de Liquidez:** se refiere a la pérdida potencial con la imposibilidad o dificultad, de renovar o contratar pasivos en condiciones normales para la Entidad, y no caer en ventas forzosas de activos a descuentos inusuales para poder hacer frente a todas las obligaciones, en este sentido cabe mencionar que Universal Agencia de Seguros, S.A. acostumbra tener los recursos en cuentas bancarias para hacerle frente a todas sus obligaciones.

*San José*

Tel: (506) 2257-4865  
Fax: (506) 2223-1129  
Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



*San Carlos:*

Tel: (506) 2460-9915  
Fax: (506) 2461-2511  
E-mail: [info@jcyaassociados.co.cr](mailto:info@jcyaassociados.co.cr)



**i.c. Riesgo de Mercado:** se divide en dos Sistemático y no Sistemático

**-El sistemático:** es el riesgo donde el valor de un producto (de inversión o comercial) disminuye debido a cambios en valor de los factores de riesgo del del mercado, los cuales determinan su precio o valor final.

Los factores estándares de riesgo de mercado son:

- Precio de valores y títulos.
- Tipos de interés.
- Tipo de cambio entre otras divisas extranjeras.
- Precios de materias primas.

**-No Sistemático:** por el contrario el riesgo no sistemático es el que resulta de factores propios y específicos de cada instrumento, es decir corresponde a la eventual incapacidad emisor de título para hacerle frente a sus obligaciones en un momento dado, por ejemplo no poder hacerle frente al pago de una inversión ("capital e intereses"). Actualmente la Entidad no corre ningún riesgo de mercado.

**NOTA 2.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

El detalle del Efectivo y Equivalente de Efectivo es el siguiente:

Periodo	2016	2015
Efectivo	0	2 116 536
CoopeGrecia, R.L	0	2 836 908
Caja Chica	170 000.00	0
Banco Nacional colones Cta # 5561-30	563.23	800 002
Banco Nacional dólares Cta # 67642	411.14	23 707
CoopeGrecia R.L Cta # 68-02	1 179 665.44	0
CoopeGrecia R.L Cta # 68-10	481 594.51	0
CoopeGrecia R.L Cta # 62-01	896 310.39	0
CoopeGrecia R.L Cta # 61-01	4 006 376.82	0
CoopeGrecia R.L Cta # 68-14	17 918.13	0
CoopeGrecia R.L Cta # 81-02	92 176,49	0
CoopeGrecia R.L Cta # 62-02	69 395.85	0
<b>Total Efectivo y Equivalente</b>	<b>¢6 914 412</b>	<b>¢5 777 153</b>

San José

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcaasociados.co.cr



*Despacho*  
**J.C. & ASOCIADOS**  
*Contadores Públicos y Consultores*

Las cuentas son con firma mancomunada, en el caso del Banco Nacional debe necesariamente estamparse las dos personas autorizadas.

Las cuentas de CoopeGrecia, R.L., hay tres personas autorizadas, siempre debe ir la del Representante Legal de CoopeGrecia, R.L. y alguna de las otras dos.

**NOTA 3.-CUENTAS POR COBRAR**

El detalle de las Cuentas por Cobrar es el siguiente:

Periodo	2016	2015
Comisiones por cobrar al INS	4 166 814	4 210 874
Javier Santamaría García	2 607 723	5 717 699
Clientes	1 800 685	552 180
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b>¢8 575 222</b>	<b>¢10 480 753</b>

**NOTA No 4.- INVERSIONES TEMPORALES**

El detalle de las inversiones temporales es el siguiente:

Periodo	2016	2015
CoopeGrecia R.L Certificado # 20131941411	4 226 697	0
CoopeGrecia R.L # 927059159100268	0	812 269
CoopeGrecia R.L # 993400100000004	0	200 000
CoopeGrecia R.L # 91409	0	102 055
CoopeGrecia R.L # 91410	0	203 288
CoopeGrecia R.L # 993400100000007	0	587 003
<b>Total Inversiones Temporales</b>	<b>¢4 226 697</b>	<b>¢1 904 615</b>

**NOTA No. 5. – ACTIVO NO CORRIENTE**

El detalle del Activo No Corrientes es el siguiente:

Periodo	2016	2015
Mobiliario de Oficina	8 297 349	7 735 354
Equipo de Cómputo	6 714 426	5 731 426
Motocicleta	840 000	840 000
Rótulos luminosos	784 500	784 500
Depreciación Acumulada	-11 441 239	-10 435 299
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>¢5 195 036</b>	<b>¢4 655 981</b>

San José

Tel.: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos:

Tel.: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: [info@jcasociados.co.cr](mailto:info@jcasociados.co.cr)



**NOTA No. 6. – GASTOS DIFERIDOS**

El detalle de los Gastos Diferidos es el siguiente:

Periodo	2016	2015
Anticipos de Renta	1 209 672	733 578
Seguros pagados por adelantado	394 223	310 474
Gastos por errores y omisiones	1 440 000	883 790
Honorarios Profesionales	90 000	3 849 000
Reparación y Mantenimiento de edificio	3 685 000	3 925 000
Patentes Municipales	22 330	0
Uniformes Personal	834 805	0
Gastos pagados por adelantado	0	4 928 227
<b>Total Gastos diferidos</b>	<b>¢7 676 030</b>	<b>¢14 630 069</b>

**NOTA No. 7. – OTROS ACTIVOS**

El detalle de los Otros activos es el siguiente:

Periodo	2016	2015
Inversiones Socios	25 000 000	25 000 000
Depósitos en Garantía	10 957 759	11 672 179
Retenciones sobre renta	5 882 003	0
<b>Total Otros Activos</b>	<b>¢41 839 762</b>	<b>¢36 672 179</b>

**NOTA No. 8. – ACTIVOS INTANGIBLES**

El detalle de los Activos intangibles es el siguiente:

Periodo	2016	2015
Licencias de software	814 777	814 777
Derechos Telefónicos	152 635	176 245
Derechos de sitio web	303 203	303 203
Capacitación de funcionarios	850 000	850 000
Derechos agencia La colonial, S.A	3 500 000	0
<b>Total Activos Intangibles</b>	<b>¢5 620 615</b>	<b>¢2 144 225</b>

*San José*

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



*San Carlos:*

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: [info@jcasociados.co.cr](mailto:info@jcasociados.co.cr)



*Despacho*  
**J.C. & ASOCIADOS**  
*Contadores Públicos y Consultores*

**NOTA No. 9. – CUENTAS POR PAGAR**

El detalle de los Cuentas por pagar es el siguiente:

Periodo	2016	2015
Lic. José Alfaro Castro	90 000	0
Carlos Bogantes Alfaro	7 000 000	0
Comisiones por Pagar	1 586 174	0
Retenciones por pagar	579 592	0
Varias	0	7 472 607
<b>Total Cuentas Por Pagar</b>	<b>¢9 255 766</b>	<b>¢7 472 607</b>

**NOTA No. 10. – DOCUMENTOS POR PAGAR**

El detalle de los Documentos por pagar es el siguiente:

Periodo	2016	2015
OP # 99310900460001	3 134 023	3 427 388
OP # 85487400460001	3 171 590	3 475 081
OP # 99248300460001	2 804 168	3 053 899
OP # 99248300200002	2 263 812	0
CoopeGrecia, R.L	4 899 280	0
OP # 99340000200001	0	876 965
OP # 99340000580001	0	438 076
OP # 99099900210001	0	426 074
<b>Total Documentos por pagar</b>	<b>¢16 272 873</b>	<b>¢11 697 483</b>

**NOTA No. 11. – GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR**

El detalle de los Gastos acumulados por pagar es el siguiente:

Periodo	2016	2015
Aguinaldo	133 913	0
Vacaciones	423 916	0
Cesantía	6 779 749	0
Provisión para omisiones y errores	2 359	0
Cuotas Obreras	0	1 348 458
<b>Total Gastos Acumulados por Pagar</b>	<b>¢7 339 937</b>	<b>¢1 348 458</b>

*San José*

Tel.: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



*San Carlos:*

Tel.: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: [info@jcasociados.co.cr](mailto:info@jcasociados.co.cr)



*Despacho*  
**J.C. & ASOCIADOS**  
*Contadores Públicos y Consultores*

**NOTA No. 12. – CAPITAL SOCIAL**

Está constituido por 35 acciones de ¢1.000.000 cada una.

<b>Accionista</b>	<b>Cantidad Acciones</b>	<b>Valor Nominal</b>	<b>Monto</b>
CoopeGrecia, RL	6,66	1 000 000	6 660 000
Bogantes Alfaro Carlos	14,34	1 000 000	14 340 000
Quesada González María	6,33	1 000 000	6 330 000
Santamaría García Luis	4,67	1 000 000	4 670 000
Pérez Espinosa Luis	3	1 000 000	3 000 000
<b>Totales</b>	<b>35</b>		<b>¢35 000 000</b>

**NOTA No. 13. – RESERVA LEGAL:**

El detalle de la Reserva Legal es el siguiente:

<b>Periodo</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Reserva Legal	1 642 292	1 043 397
<b>Total Reserva Legal</b>	<b>¢1 642 292</b>	<b>¢1 043 397</b>

Se debe destinar el 5% de la Utilidad Neta de cada año, para la constitución de una Reserva Legal, hasta completar el 25% del Capital Social.

*San José*

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apantado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



*San Carlos*

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: [info@jcaasociados.co.cr](mailto:info@jcaasociados.co.cr)



*Despacho*  
**J.C. & ASOCIADOS**  
*Contadores Públicos y Consultores*

**NOTA No. 14. – VARIACIÓN DE LAS UTILIDADES ACUMULADAS:**

El detalle de la Variación es el siguiente:

Descripción	Monto	Detalle
Utilidad Acumulada	14 537 408	Utilidad Acumulada hasta el 31 de Diciembre del 2015
Utilidad del Período	3 552 725	Utilidad del Período menos el impuesto de renta
Reserva Legal	-258 281	5% de la Utilidad del Período antes de impuestos
Utilidad Acumulada Final	<b>17 831 852</b>	Utilidad Acumulada del Período 2015
<b>Ajustes</b>		
Dividendos Pagados	-1 992 198	Distribución de Dividendos (acta # 17 del 17 de Marzo del 2016).
Errores y Ajustes Contables de Períodos Anteriores		
Error en Fondo de Caja Merlin Herrera	-50 000	Tras realizar un arqueo de caja se comprueba que existe un faltante de 50,000, mismo que se justifica mediante depósito a la cuenta administrativa. En su momento fue registrado como otros ingresos cuando en realidad era una devolución de fondos por disminución del monto de dicha caja.
Sanción Administrativa	-5 721 300	En el mes de Junio se procede a realizar una provisión para el pago de una sanción administrativa impuesta por SUGESE por el incumplimiento en la presentación de información ocurrida en el año 2010 según resolución SGS-DES-R-1478-2014. Contablemente no se había registrado pues se desconocía del caso. Dicho monto ya fue cancelado en este período.
Cuentas Útiles y Papelería de Oficina, Informática Consultoría y Desarrollos, S.A., y Agilizadora Empresarial, S.A.	-5 494 000	Estas cuentas registradas como gastos pagados por anticipado nunca fueron amortizados en los períodos correspondientes. Dichos activos realmente no existen pues su consumo (en bienes o servicios), se dio períodos atrás, por lo que se procedió a eliminarlos en este período reconociendo la totalidad del gasto contra las utilidades retenidas.
Error en Registro de Intereses Acumulados por Cobrar	-509 120	En el período 2014 se reconocieron intereses por cobrar sobre una inversión realizada en el Banco Popular mantenida como Garantía por el INS. Dicha inversión fue anulada y el monto respectivo de garantía se mantuvo depositada en efectivo en el INS sin que se notificara el hecho. El cobro de estos intereses no procede y en consecuencia se debe disminuir el respectivo ingreso (en su momento) contra las utilidades retenidas.
<b>Utilidad Acumulada Final</b>	<b>4 065 234</b>	<b>Utilidad Acumulada hasta el 31 de Diciembre del 2016</b>

San José

Tel.: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos:

Tel.: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2511

E-mail: [info@jcasociados.co.cr](mailto:info@jcasociados.co.cr)



*Despacho*  
**J.C. & ASOCIADOS**  
*Contadores Públicos y Consultores*

**NOTA No. 15. – LITIGIOS**

A la fecha de nuestro Informe no recibimos confirmación del asesor legal si hay alguna contingencia en algún Juzgado que pueda afectar los intereses de Universal Agencia de Seguros, S.A..

**NOTA No. 16. – C.C.S.S.**

Al cierre de este informe no registra morosidad ante la Caja Costarricense del Seguro Social.



*San José*

Tel.: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



*San Carlos*

Tel.: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: [info@jcasociados.co.cr](mailto:info@jcasociados.co.cr)

