

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**



Sociedad Agencia de Seguros



UNISEGUROS, S.A

**INFORME DE AUDITORIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

(CON EL DICTAMEN DEL AUDITOR)



**LIC. JOSÉ MIGUEL SOLORZANO S.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
UNISEGUROS S. A.**

INDICE DEL CONTENIDO

Dictamen del Auditor

CUADRO

Balance General

A

Estado de Resultados

B

Estado de cambios en el Patrimonio neto

C

Resumen de las principales políticas de contabilidad

Notas a los Estados Financieros.

LIC. JOSE MIGUEL SOLORZANO S.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
TELEFONOS 2297-16-01/ 8858-6148
josesolorzano@cpa@hotmail.com

San José, Costa Rica, 1º de febrero de 2018

Informe del Auditor Independiente

Señores:

Junta Directiva

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.

Introducción

Hemos examinado el Balance de Situación de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A. al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el Estado de Resultados, el Estado de Flujo de Efectivo el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto que les son relativos por los años que terminaron esas fechas. Así como un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La administración de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), significa que incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con esos estados financieros, los cuales estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea debido a fraude o a error. Además de la aplicación de políticas contables apropiadas y estimaciones contables razonables.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consistió en expresar una opinión sobre esos estados financieros fundamentada en la auditoría que realizamos. Nuestra auditoría fue practicada conforme lo dispuesto en las Normas Internacionales de Auditoría y las Normas Internacionales de Información Financiera. Dichas Normas requieren de una adecuada planeación y ejecución, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores u omisiones significativos. La auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia, que respalda las cifras y revelaciones de los estados financieros.

Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores u omisiones importantes en los estados financieros. Al realizar esta evaluación el auditor considera el control interno relacionado con la preparación y presentación de los estados financieros con el objetivo de diseñar los procedimientos de auditoría que utilizará en el examen de los estados financieros y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la empresa.

Además la auditoría incluye la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros. Considero que la evidencia obtenida es suficiente y adecuada para expresar mi opinión.

Opinión

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, los activos, pasivos e inversión de las asociadas de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A. al 31 de diciembre del 2017 Y 2016, el Estado de Resultados, el Estado de Flujo de Efectivo el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto para los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Mi 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 suplementaria que se muestra en las notas se auditó con los mismos procedimientos de auditoría aplicados en el examen de estos estados financieros básicos y en mi opinión está razonablemente presentada en todos los aspectos importantes al relacionarla con dichos estados.


Lic. José Miguel Solórzano S
Contador Público Autorizado

Carné No 587, Póliza No. 0116FIG7, Vence el 30-09-2018
Pago de timbre de ley, según artículo No.8, Ley No.6663

Cuadro A

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en colones exactos)

	<u>Notas</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		247,170	211.348
Efectivo	1	150,000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1	97,170	61.348
COMISIONES Y CUENTAS POR COBRAR		98.476.060	56.108.275
Cuentas por cobrar	2	83,389,340	42.482.352
Imp. sobre la renta por cobrar	2	15,086,720	13.625.923
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		8,773,031	9.652.673
Equipos y mobiliario	3	20,269,640	20.108.512
Equipos de computación	3	21,760,448	19.265.808
Vehículos		11,714,790	11.714.790
Depreciac. acumulada bienes muebles e inmuebles	3	(44,971,847)	(41.436.437)
OTROS ACTIVOS		135,598,691	144.795.068
Gastos pagados por anticipado	4	---	9.186.177
Activos intangibles	4	124,025,000	124.025.000
Otros activos restringidos	4	11,573,691	11.583.891
TOTAL ACTIVO		<u>243,094,952</u>	<u>210.767.364</u>
PASIVOS		42,529,147	31.505.216
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		35,616,175	23.915.127
Cuentas y comisiones por pagar	5	35,616,175	23.606.199
Provisiones	5	334,637	308.928
CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO		6,578,335	7.590.089
Cuentas por pagar LP	5	6,578,335	7.590.089
PATRIMONIO		200,565,805	179.262.148
Capital pagado	6	154,035,000	154.035.000
Reserva legal	7	35,318	35.318
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		29,126,721	17.992.588
Utilidad del período después de impuesto de renta		17,368,766	7.199.242
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 243,094,952	¢ 210.767.364

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 2017

(Cifras en colones exactos)

	<u>Notas</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO	9	425.375.882	260.345.581
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		425.375.882	260.345.581
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO	11	279.699.874	146.706.850
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		279.699.874	146.706.850
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		145.676.008	113.638.731
INGRESOS FINANCIEROS	8	187.854	524.353
Ingresos financieros por disponibilidades		187.854	524.353
GASTOS FINANCIEROS	10	1.443.342	1.447.441
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		1,443,342	1.447.441
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		144,420,520	112.715.643
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	9	1,648,219	5.667.226
Otros ingresos operativos		1,648,219	5.667.226
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12	121,256,216	108.098.237
Gastos de personal		72,975,015	62.688.046
Gastos por servicios externos		9,345,955	13.709.204
Gastos de movilidad y comunicación		4,488,228	6.433.471
Gastos de infraestructura		1,716,252	1.424.439
Gastos diversos		3,339,191	4.861.996
Gastos generales		29,391,575	18.981.081
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		24,812,523	10.284.632
UTIL (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPTOS Y PARTIC		24,812,523	10.284.632
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta		7,443,757	3.085.390
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		☪ 17,368,766	☪ 7.199.242
		=====	=====

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

Cuadro C

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S. A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(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 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	---	---	---	---	2.184.519	2.184.519
Saldo al 31-12- 2015	154.035.000	---	---	35.318	17.992.588	172.062.906
Resultado periodo	---	---	---	---	7.199.242	7.199.242
Saldo al 31-12- 2016	154.035.000	---	---	35.318	25.191.830	179.262.148
Ajuste periodos ant.	---	---	---	---	3.934.891	3.934.891
Resultado del periodo	---	---	---	---	17.368.766	17.368.766
Saldo al 31-12-2017	154.035.000	---	---	35.318	46.954.487	200.565.805

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

Cuadro D

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en colones exactos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Utilidad del periodo	17.368.766	7,199,242
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	3.535.410	3,554,874
Depreciaciones y amortizaciones	3.535.410	3,554,874
Variación en los Activos (Aumentos) o Disminuciones		
Cuentas por cobrar partes relacionadas	(40.906.988)	(15,096,466)
Impuesto sobre renta por cobrar	(1.460.797)	2,586,720
Gastos pagados por anticipado	9.186.177	9,148,734
Activos intangibles	---	1,342,261
Gastos diferidos	10.200	(1,824,219)
Variaciones en los Pasivos (Aumentos) o Diminuciones		
Cuentas y comisiones por pagar	12.009.976	(4,272,555)
Provisiones	25.709	(1,108,807)
Flujos Netos de Efectivos en Actividades Operativas	(231.548)	1,529,784
Flujos Netos de Efectivo usados en Actividades de Inversión		
Adquisición de mobiliario y equipo	(161.128)	(70,800)
Adquisición de equipo de computo	(2.494.640)	(1,214,035)
Flujos netos de efectivo usados en actividad de inversión	(2.655.768)	(1,284,835)
Flujos Netos de Efect usados en Actividades de Financiamiento		
Cuentas a pagar largo plazo	(1.011.754)	(833,176)
Aumento utilidades acumuladas	3.934.891	---
Flujos Netos de Efect usados en Actividades de Financiamiento	2.923.137	(833,176)
Variación Neta del Efectivo y Equivalentes	35.822	(588,226)
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Periodo	211.348	799,574
Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo	247.170	211,348

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

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S. A.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 (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 2017 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 2017.

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 2017, y 2016 el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Al 31 de diciembre del 2016	Compra	₡ 548.18
	Venta	₡ 561.10

Al 31 de diciembre del 2017

	Compra	₡ 566,42
	Venta	₡ 572,56

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 UNACOOOP, 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 2017 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 ha 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 2017.

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 establecidas 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**

I. Disponibilidades

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
1.1. Efectivo		
Cajas chicas	150,000	150,000
1.2 Bancos		
Banco Nacional No. 194 751-4	731	731
Banco Nacional No. 149 001593-0	90,269	35,856
Banco Nacional No. 149 600670-9	176	18,836
Banco Nacional No. 149 001594-0	5,994	5,925
	<u>97,170</u>	<u>61,348</u>
	<u>247,170</u>	<u>€ 211,348</u>

2. Comisiones primas y cuentas por cobrar

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cuentas por cobrar por operaciones:		
Instituto Nacional de Seguros	29,313,787	4,114,186
Financiamiento de primas	1,955,035	1,778,686
Intereses por cobrar inversiones	323,070	296,662
Empleados	51,925	488,066
Compañías relacionadas:		
UNACCOOP, R.L.	44,871,068	30,354,405
LA CATALINA R.L.	6,874,456	6,050,347
	₡ 83,389,341	₡ 42,482,352
	=====	=====

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.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Impuesto de renta por cobrar	₡ 15,086,721	₡ 13,625,923

3. Bienes Muebles

Los bienes Muebles están representados por:

	2017	2016
Mobiliario y equipo	20,269,640	20,108,512
Equipo de cómputo	21,760,448	19,265,808
Vehículos	11,714,790	11,714,790
	53,744,878	51,089,110
Depreciación acumulada	<u>(44,971,847)</u>	<u>(41,436,437)</u>
	₡ 8,773,031	₡ 9,652,673

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:

	2017	2016
4.1. <i>Gastos Pagados por anticipado</i>		
Intereses y comisiones	---	9,186,177
4.2. <i>Activos Intangibles</i>		
Derecho Comercial	124,025,000	124,025,000
4.3. <i>Otros Activos restringidos</i>		
Depósitos en garantía	11,573,691	11,583,891
	₡ 135,598,691	₡ 144,795,068

5. Cuentas por pagar y provisiones

Las cuentas por pagar y provisiones se presentan a continuación:

	2017	2016
5.1. Cuentas y comisiones por pagar		
Comisiones y Honorarios profesionales	17,566,271	6,109,366
Cuotas obreras y patronales	1,550,763	1,467,721
Impuestos por pagar	7,443,757	3,085,390
Otras	983,569	59,735
<i>Otras cuentas por pagar:</i>		
Hotel del Sur	8,071,815	12,548,119
Pólizas retenidas	---	335,868
	35,616,175	23,606,199
5.2. Provisiones		
Aguinaldos	334,637	308,928
	<u>36,950,812</u>	<u>23,915,127</u>
5.3. Cuenta por pagar Grupo Q	<u>₡ 6,578,335</u>	<u>₡ 7,590,089</u>

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:

	2017	2016
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:

	2017	2016
Intereses por depósitos a la vista	187,854	524,353
	<u>₡ 187,854</u>	<u>₡ 524,353</u>

9. Ingresos por operaciones de seguros

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

	2017	2016
Comisiones por venta seguros	425,375,882	260,345,581
Ingresos varios	1,648,219	5,667,226
	<u>₡ 427,024,101</u>	<u>₡ 266,012,807</u>

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.

	2017	2016
Gastos por financiamientos	1,390,431	1,447,441
Comisiones	52,911	825,000
	<u>₡ 1,443,342</u>	<u>₡ 2,272,441</u>

11. Gastos por comisiones de ventas

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

	2017	2016
Comisiones por venta seguros	₡ 279,699,874	₡ 146,706,850

12. Gastos de operación y administración

Los gastos se detallan a continuación:

	2017	2016
Gastos de personal	72,975,015	62.688.046
Gastos por servicios externos	9,345,955	13.709.204
Gastos de movilidad y comunicación	4,488,228	6.433.471
Gastos de infraestructura	1,716,252	1.424.439
Gastos diversos	3,339,191	4.861.996
Gastos generales	<u>29,391,575</u>	<u>18.981.081</u>
	<u>₡ 121,256,216</u>	<u>₡ 108.098.237</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.