INFORMACION SUMINISTRADA POR LA ENTIDAD

Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de Diciembre 2018, el estado del resultado global, el estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A. al 31 de diciembre de 2018, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminadoen dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A. de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos junto con los requisitos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requisitos y el Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para proporcionar para nuestra opinión.

Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La administración es la responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorreción material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A. 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. La Junta Directiva es responsable de supervisar el proceso de información financiera de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorreción material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA siempre detecte una incorreción material cuando existe. Las incorreciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

COSTA RICA TIMBRE
COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS COSTA RICA 1947
1000 COLONES 1000

Lic. Christian Fallas Murillo.
Contador Público Autorizado, Carné No 6195
Mi Póliza de Fidelidad No 0116 FIG 0007 Vigente al 30/09/2019

San José

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

HLB COSTA RICA
Contadores Públicos Autorizados / Auditores & Consultores

WORLDCOB CSR:2011.1

San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915
Fax: (506) 2461-2311
E-mail: info@jcyasociados.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 2018 y 2017
(Expresado en colones costarricenses)

ACTIVOS	Notas	Dic. 2018	Dic. 2017
ACTIVO CORRIENTE			
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2	34.155.735	6.804.761
CUENTAS POR COBRAR	3	9.865.863	8.978.612
INVERSIONES TEMPORALES	4	3.999.149	9.852.521
GASTOS DIFERIDOS	5	4.119.562	3.097.762
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		52.140.309	28.733.656
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	6	101.609.468	100.435.976
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	6	-14.838.752	-12.664.857
INVERSIONES LARGO PLAZO		2.300.000	3.500.000
OTROS ACTIVOS	7	32.742.356	35.011.900
ACTIVOS INTANGIBLES	8	1.348.105	2.168.105
AMORTIZACIÓN ACTIVOS INTANGIBLES		-268.121	0
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		122.893.055	128.451.124
TOTAL ACTIVOS		**175.033.365**	**157.184.781**
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	9	3.216.282	2.445.122
IMPUESTOS POR PAGAR		8.463.131	3.745.439
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	10	16.245.656	10.373.682
TOTAL PASIVO CORRIENTE		27.925.069	16.564.243
PASIVOS NO CORRIENTES			
DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO	11	85.096.110	91.093.985
TOTAL PASIVO NO CORRIENTES		85.096.110	91.093.985
TOTAL PASIVOS		113.021.179	107.658.228
PATRIMONIO:			
CAPITAL SOCIAL	12	35.000.000	35.000.000
RESERVA LEGAL		3.053.167	2.067.502
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS		5.231.379	4.380.069
RESULTADO DEL PERIODO		18.727.641	8.078.982
TOTAL PATRIMONIO		62.012.187	49.526.553
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**175.033.365**	**157.184.781**

Las notas 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.

HLB COSTA RICA
Contadores Públicos Autorizados / Auditores & Consultores

San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915
Fax: (506) 2461-2311
E-mail: info@jcyasociados.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. 2018	Dic. 2017
INGRESOS		
Comisiones Recibidas del INS	159.037.519	140.833.262
Productos Financieros	1.376.656	487.605
Bonificaciones INS	20.482.949	8.746.901
Ingresos Diversos	4.516.944	2.178.169
Ingresos Extraordinarios	0	370.717
Total Ingresos	**185.414.068**	**152.616.654**
Menos Gastos		
Operativos	76.894.656	63.316.366
Administrativos	64.855.717	61.824.126
Financieros	10.036.242	10.559.749
No Tributarios	9.000	9.000
Depreciación	2.173.895	1.475.618
Amortizaciones	268.121	0
Otros Gastos Extraordinarios	3.000.000	3.182.165
Total Gastos	**157.237.631**	**140.367.024**
Utilidad antes de Impuestos	**28.176.437**	**12.249.630**
Impuesto sobre la renta	8.463.131	3.745.439
Utilidad del Periodo antes de Reserva Legal	**19.713.306**	**8.504.192**
Menos: Reserva Legal	985.665	425.210
Utilidad Neta	**18.727.641**	**8.078.982**

San José

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

HLB COSTA RICA
Contadores Públicos Autorizados / Auditores & Consultores

San Carlos:

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

Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2018
(Flujo de efectivo NIC.#7)
(Expresado en colones costarricenses)

Actividades de operación:		
Utilidad del Período		18.727.641
Partidas que no requieren utilización de efectivo:		
Depreciación		2.173.895
Aum ó dism.	Cuentas por Cobrar	(887.251)
Aum ó dism.	Inversiones Temporales	5.853.372
Aum ó dism.	Inversiones Largo Plazo	1.200.000
Aum ó dism.	Gastos Diferidos	(1.021.800)
Aum ó dism.	Otros Activos	2.269.544
Aum ó dism.	Activos Intangibles	820.000
Aum ó dism.	Amortización Activos Intangibles	268.121
Aum ó dism.	Cuentas por Pagar	771.160
Aum ó dism.	Impuestos por Pagar	4.717.692
Aum ó dism.	Gastos Acumulados por Pagar	5.871.974
Aum ó dism.	Reserva Legal	985.665
Efectivo proveniente de las actividades de operación		**41.750.014**
Actividades de Inversión :		
Aum. ó dism.	Propiedad Planta y Equipo	(1.173.492)
Efectivo usado en Actividades de Inversión		**-1.173.492**
Actividades de Financiamiento:		
Aum. ó dism.	Total Pasivo no Corriente	(5.997.875)
Aum. ó dism.	Utilidades No Distribuidas	-7.227.672
Efectivo usado en Actividades de Financiamiento		**-13.225.547**
Efectivo neto proveniente del período		27.350.975
Efectivo al inicio del período		6.804.761
Efectivo en Caja y Bancos al Final del Periodo		**34.155.735**

San José

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

HLB COSTA RICA
Contadores Públicos Autorizados / Auditores & Consultores

San Carlos:

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

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el periodo terminado al 31 de Diciembre 2018

(Expresado en colones costarricenses)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	RESULTADO DEL PERIODO	TOTAL
Saldo al 31 de Dic. 2017	**¢ 35.000.000**	**¢ 2.067.502**	**¢ 4.380.069**	**¢ 8.078.982**	**¢ 49.526.553**
Capital Social					0
Reserva legal		985.665			985.665
Utilidades Acumuladas			851.310		851.310
Utilidad del período				10.648.659	10.648.659
Saldo al 31 de Dic. 2018	**¢ 35.000.000**	**¢ 3.053.167**	**¢ 5.231.379**	**¢ 18.727.641**	**¢ 62.012.187**

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

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.

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 2018 el tipo de cambio oficial con respecto al dólar estadounidense era de ¢ 579,12 para la compra y ¢ 585,80 para la venta por US$1.00.

Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo.
Con el esquema de flotación administrada, vigente a partir del 2 de febrero del 2015, el BCCR:
a) Permitirá que el tipo de cambio sea determinado por las fuerzas de oferta y demanda de divisas, pero podrá participar en el mercado cambiario con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el propósito de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.
b) Podrá realizar operaciones directas o utilizar los instrumentos de negociación de divisas que estime necesarios de conformidad con la normativa vigente.
c) Utilizará en sus transacciones de estabilización en el Mercado de Monedas Extranjeras las reglas de intervención definidas por la Junta Directiva del BCCR para acotar la volatilidad excesiva intra-día y entre días.
d) No existe objetivo ni compromiso con un nivel particular del tipo de cambio.

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.

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 articulo 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 2015, 2016, 2017 y 2018.

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.

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

i.d. 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:

Descripción de la cuenta	2018	2017
Caja Chica	245 000	155 000
Banco Nacional ¢ Cta # 5561-30	3 760 769	97 119
Banco Nacional dólares Cta # 67642	598	396
CoopeGrecia R.L Cta # 68-02	375 874	321 363
CoopeGrecia R.L Cta # 68-10	13 731 275	1 470 100
CoopeGrecia R.L Cta # 68-03	2 750 268	896 541
CoopeGrecia R.L Cta # 62-01	3 891 455	1 252 246
CoopeGrecia R.L Cta # 61-01	3 111 719	369 158
CoopeGrecia R.L Cta # 68-14	54 165	603 233
CoopeGrecia R.L Cta # 81-02	5 363 018	1 248 033
CoopeGrecia R.L Cta # 62-02	873 484	388 461
Mutual Alajuela Cta. 1000002820	3 110	3 110
Transitoria Bancos	-5 000	0
Total Efectivo y Equivalente	**¢ 34 155 735**	**¢ 6 804 761**

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:

Descripción de la cuenta	2018	2017
Comisiones por cobrar al INS	5 851 918	4 337 902
Javier Santamaría García	651 931	1 629 827
Clientes	3 180 639	3 010 883
CoopeGrecia, R.L.	181 375	0
Total Cuentas por Cobrar	**¢ 9 865 863**	**¢ 8 978 612**

NOTA No 4.- INVERSIONES TEMPORALES

El detalle de las inversiones temporales es el siguiente:

Descripción de la cuenta	2018	2017
CoopeGrecia R.L # 20131941411	0	
CoopeGrecia R.L # 99293	0	100 000
CoopeGrecia R.L # 99307	0	200 000
CoopeGrecia R.L # 99568	0	200 000
CoopeGrecia R.L # 99766	0	49 535
CoopeGrecia R.L # 100025	0	100 000
CoopeGrecia R.L # 100258	0	250 000
CoopeGrecia R.L # 100662	0	300 000
CoopeGrecia R.L # 100942	0	51 930
CoopeGrecia R.L # 101017	0	200 000
CoopeGrecia R.L # 101193	0	500 000
CoopeGrecia R.L # 101397	0	500 000
CoopeGrecia R.L # 101414	0	60 068
CoopeGrecia R.L # 101534	0	500 000
CoopeGrecia R.L # 101816	0	300 000
CoopeGrecia R.L # 102028	0	44 848
CoopeGrecia R.L # 102175	0	38 152
CoopeGrecia R.L # 102176	0	250 000
CoopeGrecia R.L # 102333	0	500 000
CoopeGrecia R.L # 102549	0	300 000
CoopeGrecia R.L # 102605	0	38 152
CoopeGrecia R.L # 102697	0	46 425
CoopeGrecia R.L # 103131	0	55 491
CoopeGrecia R.L # 103225	0	300 000
CoopeGrecia R.L # 103621	0	250 000
CoopeGrecia R.L # 103849	0	400 000
CoopeGrecia R.L # 104390	0	350 000
CoopeGrecia R.L # 104652	0	500 000
CoopeGrecia R.L # 104590	0	1 000 000
CoopeGrecia R.L # 105075	0	152 137
CoopeGrecia R.L # 105511	0	1 000 000
CoopeGrecia R.L # 105738	0	1 000 000

CoopeGrecia R.L CDP # 126	152 700	0
CoopeGrecia R.L CDP # 127	57 532	0
CoopeGrecia R.L # 106584	600 000	0
CoopeGrecia R.L # 109385	1 000 000	0
CoopeGrecia R.L # 109924	1 000 000	0
CoopeGrecia R.L # 110956	700 000	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-3	0	50 089
Certificado Desmaterializado # 411000001-6	0	39 402
Certificado Desmaterializado # 411000001-7	0	67 086
Certificado Desmaterializado # 411000001-8	0	39 402
Certificado Desmaterializado # 411000001-9	0	57 367
Certificado Desmaterializado # 411000001-18	64 590	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-26	60 897	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-31	61 139	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-43	75 616	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-47	66 565	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-52	85 761	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-56	74 349	0
Total Inversiones Temporales	**¢ 3 999 149**	**¢ 9 852 521**

San José

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

HLB COSTA RICA
Contadores Públicos Autorizados / Auditores & Consultores

San Carlos:

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

NOTA No. 5. – GASTOS DIFERIDOS

El detalle de los Gastos Diferidos es el siguiente:

Descripción de la cuenta	2018	2017
Anticipos de Renta	2 809 080	1 534 791
Seguros pagados por adelantado	489 070	462 971
Honorarios Profesionales	821 412	1 100 000
Total Gastos diferidos	**¢ 4 119 562**	**¢ 3 097 762**

NOTA No. 6. – PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El detalle del Activo No Corrientes es el siguiente:

Descripción de la cuenta	2018	2017
Terrenos	56 977 344	56 977 344
Edificios	22 187 760	22 187 760
Mejoras Edificios	3 475 000	3 475 000
Mobiliario de Oficina	9 530 183	8 795 149
Equipo de Cómputo	8 654 681	8 216 223
Rótulos Luminosos	784 500	784 500
Depreciación Acumulada	-14 838 752	-12 664 857
Total Activo No Corriente	**¢ 86 770 716**	**¢ 87 771 119**

NOTA No. 7. – OTROS ACTIVOS

El detalle de los Otros activos es el siguiente:

Periodo	2018	2017
Inversiones Socios	24 160 000	25 000 000
Depósitos en Garantía	3 516 590	3 516 590
Retenciones sobre renta	5 065 766	6 495 310
Total Otros Activos	**¢ 32 742 356**	**¢ 35 011 900**

NOTA No. 8. – ACTIVOS INTANGIBLES

El detalle de los Activos intangibles es el siguiente:

Periodo	2018	2017
Licencias de software	892 267	862 267
Derechos Telefónicos	152 635	152 635
Derechos de sitio web	303 203	303 203
Capacitación de funcionarios	0	850 000
Total Activos Intangibles	**¢ 1 348 105**	**¢ 2 168 105**

NOTA No. 9. – CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los Cuentas por pagar es el siguiente:

Periodo	2018	2017
Lic. José Alfaro Castro		95 000
Carlos Bogantes Alfaro		0
Comisiones por Pagar	2 248 249	1 542 902
Retenciones por pagar		758 436
Dividendos por pagar		48 784
Cargas Sociales por pagar	821 623	0
Comerciales	146 410	0
Total Cuentas Por Pagar	**¢ 3 216 282**	**¢ 2 445 122**

NOTA No. 10. – GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

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

Periodo	2018	2017
Aguinaldo	187 171	174 620
Vacaciones	600 953	573 389
Cesantía	8 583 075	6 578 606
Provisión para omisiones y errores	0	2 359
Provisión para Salario Escolar	3 041 548	2 141 666
Provisión para bono anual desempeño	11 497	551 629
Provisión Auditoría	821 412	351 412
Provisión Litigios	3 000 000	0
Total Gastos Acumulados por Pagar	**¢ 16 245 656**	**¢ 10 373 682**

NOTA No. 11. – DOCUMENTOS POR PAGAR

El detalle de los Documentos por pagar es el siguiente:

Periodo	2018	2017
OP # 99248300200002	0	1 070 817
OP # 99310900460002	0	2 778 407
OP # 99248300460002	2 093 087	2 489 198
OP # 87547400710003	83 003 023	84 755 563
Total Documentos por pagar	**¢ 85 096 110**	**¢ 91 093 985**

NOTA No. 12. – CAPITAL SOCIAL

Está constituido por 35 acciones de ¢1.000.000 cada una.

Accionista	Cantidad Acciones	Valor Nominal	Monto
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 6 70 000
Pérez Espinosa Luis	3	1 000 000	3 000 000
Totales	**35**		**¢35 000 000**

NOTA No. 13. – 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. 14. – C.C.S.S.

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

CARTA A LA GERENCIA
UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
PERIODO 2018