

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

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

San José, Costa Rica, 21 de febrero de 2020

Informe del Auditor Independiente

Señores:

Junta Directiva

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.

Estimados señores:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A. que comprenden el Balance de Situación al 31 de diciembre del 2019, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio neto y el Estado Flujos de Efectivo, correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha. Así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos expresan, en todos los aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A. al 31 de diciembre de 2019 así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

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 la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A. de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad con respecto a los estados financieros

Los administradores son los responsables de formular los estados financieros de forma que expresen la imagen fiel de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, los administradores son responsables de la valoración de la capacidad de la empresa de continuar como empresa en funcionamiento y utilizando la base contable de empresa en funcionamiento excepto si tienen intención de liquidar la empresa o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la empresa.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y

adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.

Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los administradores, la base contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresamos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



Lic. José Miguel Solórzano Solórzano
Contador Público Autorizado No 587
Póliza de fidelidad No 0116 FIG007
Vence el 30-09-2020

San José, Costa Rica, 21 de febrero de 2020
timbre de ley No 6663, adherido y cancelado Enel original



Cuadro A

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en colones exactos)

| | <u>Notas</u> | 2019 | 2018 |
|--|--------------|----------------------------|---------------------------|
| ACTIVO | | | |
| DISPONIBILIDADES | | 193.558 | 335.724 |
| Efectivo | 1 | 150.000 | 150.000 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país | 1 | 43.558 | 185.724 |
| COMISIONES Y CUENTAS POR COBRAR | | 75.631.024 | 85.100.781 |
| Cuentas por cobrar | 2 | 52.423.587 | 57.812.883 |
| Imp. sobre la renta por cobrar | 2 | 23.207.437 | 27.287.898 |
| BIENES MUEBLES E INMUEBLES | | 17.043.885 | 18.745.944 |
| Equipos y mobiliario | 3 | 20.394.640 | 20.269.640 |
| Equipos de computación | 3 | 21.760.448 | 21.760.448 |
| Vehículos | | 11.714.790 | 11.714.790 |
| Mejoras a la propiedad arrendada | | 12.646.000 | 12.646.000 |
| Depreciac. acumulada bienes muebles e inmuebles | 3 | -49.471.994 | 47.644.934 |
| OTROS ACTIVOS | | 132.680.524 | 135.247.526 |
| Activos intangibles | 4 | 124.025.000 | 124.025.000 |
| Otros activos restringidos | 4 | 8.655.524 | 11.222.526 |
| TOTAL ACTIVO | | <u>¢225.548.990</u> | <u>239.429.975</u> |
| PASIVOS | | | |
| | | 15.080.616 | 41.026.464 |
| CUENTAS POR PAGAR | | 10.339.078 | 36.314.065 |
| Cuentas y comisiones por pagar | 5 | 10.339.078 | 36.007.644 |
| Provisiones | 5 | 530.000 | 306.421 |
| CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO | | | |
| Cuentas por pagar LP | 5 | 4.211.538 | 4.712.399 |
| PATRIMONIO | | 210.468.374 | 198.403.511 |
| Capital pagado | 6 | 154.035.000 | 154.035.000 |
| Reserva legal | 7 | 35.318 | 35.318 |
| Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | | 47.335.605 | 31.637.063 |
| Utilidad del período después de impuesto de renta | | 9.062.451 | 12.696.130 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | <u>¢225.548.990</u> | <u>239.429.975</u> |


Auditor Interno


Representante Legal


Contador General

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 2019
(Cifras en colones exactos)

| | Notas | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------------|--------------------|
| INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO | 9 | 382.182.079 | 573.761.281 |
| INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES | | 382.182.079 | 573.761.281 |
| GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO | 11 | 219.253.607 | 365.446.697 |
| GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES | | 219.253.607 | 365.446.697 |
| UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS | | 162.928.472 | 208.314.584 |
| INGRESOS FINANCIEROS | 8 | --- | 144.682 |
| Ingresos financieros por disponibilidades | | --- | 144.682 |
| GASTOS FINANCIEROS | 10 | 1.076.170 | 873.082 |
| Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras | | 1.076.170 | 873.082 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS | | 161.852.302 | 207.586.184 |
| INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | 9 | --- | 2.853.697 |
| Otros ingresos operativos | | --- | 2.853.697 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 12 | 148.905.943 | 192.302.552 |
| Gastos de personal | | 78.076.558 | 108.105.519 |
| Gastos por servicios externos | | 9.877.750 | 8.836.195 |
| Gastos de movilidad y comunicación | | 3.619.142 | 5.134.414 |
| Gastos de infraestructura | | 500.000 | 723.722 |
| Gastos diversos | | --- | 278.036 |
| Gastos generales | | 56.832.494 | 69.224.666 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS | | 12.946.359 | 18.137.329 |
| UTIL (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 12.946.359 | 18.137.329 |
| Impuesto sobre la renta | | 3.883.908 | 5.441.199 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO | | €9.062.451 | 12.696.130 |


Auditor Interno


Representante Legal


Contador General



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>Reservas patrimoniales</u> | <u>Resultado acumulados al principio de período</u> | <u>Total</u> |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---|--------------|
| Saldo al 31-12-2013 | 154.035.000 | 35.318 | 4.691.992 | 158.762.310 |
| Corrección errores fundamentales | --- | 35318 | --- | -- |
| Resultado del periodo | --- | 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 periodo | --- | --- | 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 anteriores. | --- | --- | 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 | 46.495.487 | 200.565.805 |
| Ajuste periodos anteriores | --- | --- | -14.858.424 | -14.858.424 |
| Resultado del periodo | --- | --- | 12.696.130 | 12.696.130 |
| Saldo al 31-12-2018 | 154.035.000 | 35.318 | 44.333.193 | 198.403.511 |
| Ajuste de periodos anteriores | --- | --- | 3.002.412 | 3.002.412 |
| Resultado del periodo | --- | --- | 9.062.451 | 9.062.451 |
| Saldo al 31-12-2019 | 154.035.000 | 35.318 | 56.398.056 | 210.468.374 |


Auditor Interno


Representante Legal


Contador General

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 2019
(Cifras en colones exactos)

| | 2019 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación | | |
| Utilidad del periodo | 9.062.451 | 12.696.130 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 1.827.060 | 2.673.087 |
| Variación en los Activos (Aumentos) o Disminuciones | | |
| Cuentas por cobrar partes relacionadas | 5.389.296 | 25.576.457 |
| Impuesto sobre renta por cobrar | 4.080.461 | -2.201.178 |
| Gastos pagados por anticipado | | - |
| Gastos diferidos | 2.567.002 | 351.165 |
| Variaciones en los Pasivos (Aumentos) o Disminuciones | | |
| Cuentas y comisiones por pagar | -25.668.566 | 391.469 |
| Provisiones | 223.579 | -28.216 |
| Flujos Netos de Efectivos en Actividades Operativas | -2.518.717 | 29.458.914 |
| Flujos Netos de Efectivo usados en Actividades de Inversión | | |
| Adquisición de mobiliario y equipo | -125.000 | -2.646.000 |
| Adquisición de equipo de computo | | - |
| Flujos netos de efectivo usados en actividad de inversión | -125.000 | -2.646.000 |
| Flujos Netos de Efect usados en Actividades de Financiamiento | | |
| Cuentas a pagar largo plazo | -500.861 | -1.865.936 |
| Aumento utilidades acumuladas | 3.002.412 | -4.858.424 |
| Flujos Netos de Efect usados en Actividades de Financiamiento | 2.501.551 | -6.724.361 |
| Variación Neta del Efectivo y Equivalentes | -142.167 | 88.555 |
| Efectivo y Equivalentes al Inicio del Periodo | 335.725 | 247.170 |
| Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo | Ƈ193.558 | 335.725 |


Auditor Interno


Representante Legal


Contador General

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 2019

(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 2019 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 2019.

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 2019 y 2018 el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

| | | |
|-----------------------------|--------|----------|
| Al 31 de diciembre del 2019 | Compra | ₡ 570.09 |
| | Venta | ₡ 576.49 |

Al 31 de diciembre del 2018

| | | |
|--|--------|----------|
| | Compra | ₡ 604,39 |
| | Venta | ₡ 611,75 |

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., tiene depósitos en garantía en el INS por la suma de ₡ 8.655.524, requisito para sus actividades con el INS

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 al INS que se encuentra en el mismo INS, por la suma de ₡7.500.000

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 2019.

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

1. Disponibilidades

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

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Efectivo | | |
| Cajas chicas | 150.000 | 150.000 |
| Bancos | | |
| Banco Nacional No. 194 751-4 | 731 | 731 |
| Banco Nacional No. 149 001593-0 | 25.557 | 10.831 |
| Banco Nacional No. 149 600670-9 | 2.896 | 94.781 |
| Banco Nacional No. 149 001594-0 | 14.374 | 79.381 |
| | <u>43.558</u> | <u>185.724</u> |
| | <u>¢193.558</u> | <u>335.724</u> |

2. Comisiones primas y cuentas por cobrar

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

| | 2019 | 2018 |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Cuentas por cobrar por operaciones: | | |
| Financiamiento de primas | 4,884.059 | 3.502.391 |
| Empleados | 1.346.000 | 1.144.568 |
| Compañías relacionadas: | | |
| UNACOOB, R.L. | 39.397.036 | 46.291.466 |
| LA CATALINA R.L. | 6.796.491 | 6.874.457 |
| | <u>¢52.423.586</u> | <u>57.812.883</u> |

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.

| | 2019 | 2018 |
|------------------------------|-------------|------------|
| Impuesto de renta por cobrar | €23.207.437 | 27.287.898 |

3. Bienes Muebles

Los bienes Muebles están representados por:

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|
| Mobiliario y equipo | 20.394.640 | 20.269.640 |
| Equipo de cómputo | 21760.448 | 21.760.448 |
| Vehículos | 11.714.790 | 11.714.790 |
| Mejoras a la propiedad arrendada | 12.646.000 | 12.646.000 |
| | 66.515.878 | 66.390.878 |
| Depreciación acumulada | -49.471.994 | -47.644.934 |
| | €17.043.884 | 18.745.944 |

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:

| | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------|
| <i>Activos Intangibles</i> | | |
| Derecho Comercial | 124.025.000 | 124.025.000 |
| <i>Otros Activos restringidos</i> | | |
| Depósitos en garantía | 8.655.524 | 11.222.526 |
| | €132.680.524 | 135.247.526 |

5. Cuentas por pagar y provisiones

Las cuentas por pagar y provisiones se presentan a continuación:

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Cuentas y comisiones por pagar | | |
| Comisiones y Honorarios profesionales | 684.467 | - |
| Cuotas obreras y patronales | 1.558.351 | 1.348.744 |
| Gregorio Quesada | --- | 5.000.000 |
| Rodrigo Chacón | --- | 7.500.000 |
| Ricardo Odio | --- | 3.750.000 |
| Impuestos por pagar | 3.883.908 | 5.728.684 |
| Otras cuentas por pagar: | | |
| Hotel del Sur | 4.212.352 | 5.754.949 |
| FODESAF | --- | 6.925.267 |
| | ¢10.339.078 | 36.007.644 |
| Provisiones | | |
| Aguinaldos | 530.000 | 306.421 |
| | ¢4.211.538 | 4.712.399 |
| Cuenta por pagar Grupo Q | | |

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:

| | 2019 | 2018 |
|---------------|----------------|---------------|
| 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:

| | 2019 | 2018 |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Gastos de personal | 78.076.558 | 108.105.519 |
| Gastos por servicios externos | 9.877.750 | 8.836.195 |
| Gastos de movilidad y comunicación | 3.619.142 | 5.134.414 |
| Gastos de infraestructura | 7.207.942 | 723.722 |
| Gastos diversos | 18.576.151 | 278.036 |
| Gastos generales | 31.548.401 | 69.224.666 |
| | ¢148.905.943 | 192.302.552 |

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.