

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**



AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V. S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. **Cartago, Costa Rica**

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO. INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES.

Señores:

Junta Directiva de Universal Agencia de Seguros, S. A.

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**; que comprenden el balance general al **31 de diciembre del 2019**, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el periodo que termino en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes la situación financiera de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**; al **31 de diciembre del 2019** y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el cierre del ejercicio en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptada por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Fundamento 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 auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la empresa de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.



Correo Electrónico:
miguelao@agilizadoraempresarial.com
despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:
Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros
al este, Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A
y 27A.

Teléfonos:
Celular: 8709-5454.
Oficina: 2553-3874
Página No.1



AGILIZADORA EMPRESARIAL M.M.&V.S.A

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. **Cartago, Costa Rica**

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno corporativo en relación con los estados financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la empresa o cesar sus operaciones, o bien no existe alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los encargados del Gobierno Corporativo son los responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAs siempre detecte un error material cuando exista. Los errores 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 NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los Estados Financieros, debida 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 un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o evasión del control interno.

Correo Electrónico:
miguelao@agilizadoraempresarial.com
despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:
Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros
al este, Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A
y 27A.

Teléfonos:
Celular: 8709-5454.
Oficina: 2553-3874
Página No.2





AGILIZADORA EMPRESARIAL M.M.&V.S.A.
Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.
Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. **Cartago, Costa Rica**

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,
Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

- Obtuvimos 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 empresa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de la Administración, la base contable de negocio en marcha 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 empresa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la empresa deje de ser un negocio en marcha.
- 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 los hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.



Correo Electrónico:
miguelao@agilizadoraempresarial.com
despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:
Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros
al este, Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A
y 27A.

Teléfonos:
Celular: 8709-5454.
Oficina: 2553-3874
Página No.3



AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443.

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. **Cartago, Costa Rica**

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

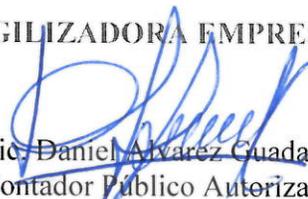
Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Otros asuntos que informar:

El periodo que concluyó el 31 de diciembre de 2018 fue auditado por otro contador público autorizado, que expreso su opinión en documento suscrito sin fecha indicada.

Esta opinión de CONTADOR PUBLICO INDEPENDIENTE es para información de la Junta Directiva de **Universal Agencia de Seguros, S. A.,** y de la **Superintendencia General de Seguros.**

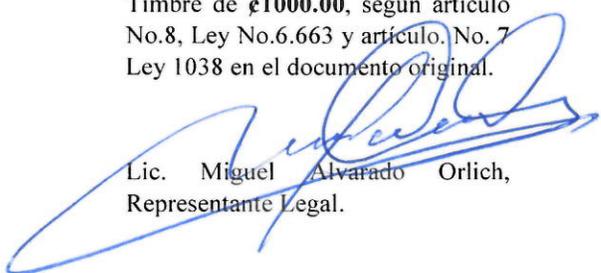
AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.


Lic. Daniel Alvarez Guadamuz.
Contador Público Autorizado No. 5672
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG07.
Vence el 30/09/2020

13 de febrero del 2020.



Timbre de **€1000.00**, según artículo No.8, Ley No.6.663 y artículo. No. 7 Ley 1038 en el documento original.


Lic. Miguel Alvarado Orlich,
Representante Legal.

Universal Agencia de Seguros, S. A.
BALANCE GENERAL
 al 31 de diciembre del 2019 y 2018
 En colones sin céntimos

ACTIVO		2019	2018
Disponibilidades	7a	36 217 321	34 155 735
Efectivo		245 000	245 000
Entidades Financieras del país	5	35 972 321	33 910 735
Inversiones en Instrumentos Financieros	2ii, 3.1	14 724 539	3 999 149
Disponibles para la Venta	7b	14 443 267	3 999 149
Productos por Cobrar		281 271	0
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	7c	19 378 497	17 740 709
Comisiones por Cobrar	2iii	8 571 612	9 865 863
Impuesto sobre la Renta diferido e Imp sobre Renta		7 212 889	2 809 080
Otras cuenta por cobrar		3 593 997	5 065 766
Participación en el Capital de Otras Empresas		1 100 000	2 300 000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2iv, 7d	85 577 084	86 770 716
Otros Activos	2v	29 548 334	30 067 056
Cargos Diferidos	7e	4 577 971	4 827 072
Activos Intangibles	7f	810 363	1 079 984
Otros Activos	7g	24 160 000	24 160 000
TOTAL DE ACTIVOS		186 545 775	175 033 365

Continua...



Viene...

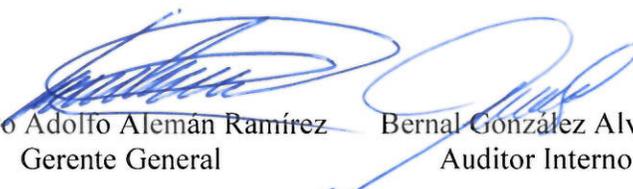
Universal Agencia de Seguros, S. A.

BALANCE GENERAL

al 31 de diciembre del 2019 y 2018

En colones sin céntimos

PASIVOS Y PATRIMONIO		2019	2018
PASIVOS			
	2vii		
Obligaciones con Entidades			
Obligaciones con entidades no financieras	7h	84 080 290	85 096 110
Cuentas por Pagar y Provisiones		31 303 837	27 925 069
Cuentas y comisiones por pagar diversas		3 177 751	3 216 282
Provisiones	7i	19 275 327	16 245 656
Impuesto sobre la renta diferidos		2 085 406	8 463 131
Cargos por pagar Diversos		942 040	0
Otras cuentas por pagar	7j	5 823 313	0
TOTAL DEL PASIVOS		115 384 127	113 021 179
PATRIMONIO			0
Capital Social		35 000 000	35 000 000
Capital pagado	7k	35 000 000	35 000 000
Reservas Patrimoniales		2ix	3 053 167
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		9 354 347	5 231 379
Resultados del periodo		23 754 134	18 727 641
TOTAL DEL PATRIMONIO		71 161 648	62 012 187
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		186 545 776	175 033 365


Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General


Bernal González Alvarez
Auditor Interno


Jose Francisco Alfaro Castro
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Universal Agencia de Seguros, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2019 y 2018
 En colones sin céntimos.

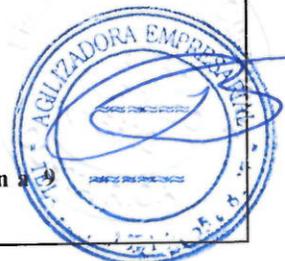
	Notas	2019	2018
Ingresos por Operaciones de Seguros		163 227 796	159 037 519
Ingresos por comisiones y participaciones	2x	163 227 796	159 037 519
Por comisiones y participaciones.		163 227 796	159 037 519
Gastos por Operaciones de Seguros		61 305 853	76 894 656
Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones		61 305 853	76 894 656
Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado		61 305 853	76 894 656
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		101 921 943	82 142 863
Ingresos Financieros		14 447 801	21 859 605
Ingresos Financieros por Disponibilidades		210 926	0
Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros		1 548 487	1 376 656
Otros ingresos financieros		12 688 388	20 482 949
Gastos Financieros		10 217 356	10 036 242
Otros Gastos Financieros		10 217 356	10 036 242
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		106 152 387	93 966 226
Ingresos Operativos Diversos		3 702 418	4 516 944
Otros Ingresos Operativos		3 702 418	4 516 944
Gastos Operativos Diversos	2x	7 595 005	0
Otros Gastos Operativos		7 595 005	0
Gastos Administrativos	7I	78 505 666	71 292 398
Gastos de Personal		42 044 193	40 483 736
Gastos por Servicios Externos		9 601 009	9 002 279
Gastos por Movilidad y Comunicaciones		6 336 341	5 175 658
Gastos de Infraestructura		4 098 039	4 515 696
Gastos Generales		16 426 084	12 115 029
UTILIDAD NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		23 754 134	27 190 772
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		23 754 134	27 190 772
Impuesto sobre a Renta		0	8 463 131
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		23 754 134	18 727 641

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Jose Francisco Alfaro Castro
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Universal Agencia de Seguros, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2019 y 2018
 En colones sin céntimos.

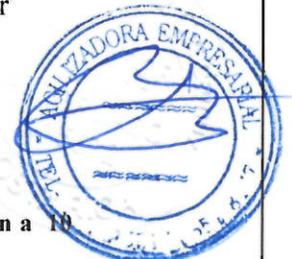
	Notas	2019	2018
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		23 754 134	18 727 641
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		3 158 534	2 173 895
Pérdidas por estimación por deterioro cartera crédito		651 931	0
Depreciaciones y amortizaciones		2 506 604	2 173 895
Provisiones		0	0
Variación en los activos (aumento), o disminución		-11 869 914	2 648 614
Valores Negociables		-10 725 390	1 200 000
Cuentas por Cobrar		-6 703 554	-887 251
Otros Activos		5 559 030	2 335 865
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).		3 378 768	11 360 826
Otras cuentas por pagar y provisiones		3 378 768	5 488 852
Otros Pasivos		0	5 871 974
Reserva legal		0	985 665
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		21 800 290	47 257 467
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión			
Aumento en instrumentos financieros		0	5 853 372
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		1 043 352	-1 173 492
Participación en el capital de otras empresas		-1 200 000	1 200 000
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión		-156 648	5 879 880
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento			
Pago de Obligaciones		-1 015 820	-5 997 875
Pago dividendos		-4 122 968	-7 227 672
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		-5 138 788	-13 225 547
Aumento neto en efectivo y equivalentes		16 504 854	27 350 975
Efectivo y equivalentes al inicio del año		34 155 735	6 804 761
Efectivo y equivalentes al final del año	2i	50 660 589	34 155 735

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Álvarez
Auditor Interno

Jose Francisco Alfaro Castro
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Universal Agencia de Seguros, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2019 y 2018
 En colones sin céntimos.

Descripción	Notas	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero 2018		35 000 000	2 067 502	12 459 051	49 526 553
Otros					0
Otros resultados Integrales del periodo 1				851 310	851 310
Resultados del Periodo 2				10 648 659	10 648 659
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias			985 665		985 665
Emisión de Acciones					0
Saldo al 1 de enero del 2019		35 000 000	3 053 167	23 959 020	62 012 187
Otros					0
Otros resultados Integrales del periodo 1				-14 604 673	-14 604 673
Resultados del Periodo 2				23 754 134	23 754 134
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias	2ix				0
Dividendos					0
Saldo al 31 de diciembre del 2019		35 000 000	3 053 167	33 108 481	71 161 648


 Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
 Gerente General


 Bernal González Álvarez
 Auditor Interno


 Jose Francisco Alfaro Castro
 Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros



**** Universal Agencia de Seguros, S. A. ****
Notas a los Estados Financieros.

Nota 1.

i Información General.

Universal Agencia de Seguros, S. A., cédula jurídica número tres-ciento uno-tres tres nueve cuatro nueve cero; fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica y se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros. (SUGESE).

ii. País de Constitución.

La empresa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, el domicilio es la provincia de Alajuela, Cantón de Grecia.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

La actividad principal es la comercialización y administración de seguros del Instituto Nacional Seguros.

iv. Nombre de la empresa controladora.

Es una unidad económica independiente y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v. Número de sucursales y agencias.

Tiene una agencia en Sarchí de Valverde Vega.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

No tiene un cajero automático bajo su control.

vii. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web es <http://www.universalseguros.net>.

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores al 31 de diciembre del 2019 y 2018 son de 7 funcionarios y funcionarias, respectivamente.



Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el **31 de diciembre del 2019**, están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

-Clasificación de partidas de Estados Financieros. Se clasifican de acuerdo con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

-Registro de Estimaciones sobre los activos. Estas partidas se determinan de acuerdo con parámetros preestablecidos en la normativa, aprobada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la SUGEF; la cual no necesariamente cumple con Normas Internacionales de Información Financiera.

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados.

Las estimaciones y los supuestos asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran razonables en las circunstancias. Tales estimaciones implican incertidumbres y asuntos de juicio significativo y, por lo tanto, no pueden determinarse con precisión. En consecuencia, los resultados reales podrían diferir de tales estimaciones.

-NIC 36. Deterioro del Valor de los Activos. Lo dispuesto en esta norma rige a partir del 1 de enero del 2004. Para el periodo no presentó ninguna circunstancia que generará pérdida por deterioro en el valor de los activos, por lo cual no ha tenido ningún efecto en los estados financieros.

i. Efectivo y equivalentes a efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en un puesto de bolsa de valores regulada.

	2019	2018
Dinero en Cajas y Bóvedas	245 000	245 000
Cuentas Corrientes y Depósito a la Vista	35 972 321	33 910 735
Instrumentos Financieros	14 443 267	0
Total	50 660 589	34 155 735



Transacciones en monedas extranjeras: A partir del 17 de octubre del 2006 el Banco Central de Costa Rica (BCCR) estableció un régimen cambiario de bandas y definió que los tipos de cambio de referencia de compra y de venta en de cada día serán calculados por esta institución, como un promedio de los tipos de cambio anunciados, el día anterior en ventanilla, por cada una de las entidades autorizadas a participar en el mercado cambiario.

Tipo de Cambio	2019	2018
Compra	570,09	604,39
Venta	576,49	566,42

ii. Inversiones en instrumentos financieros.

La política respecto a las inversiones es de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financieras, según detalle:

Activo	Método
Negociables	Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.
Disponibles para la venta	Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.



iii. Cuentas por cobrar y Comisiones por cobrar.

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones y productos de inversiones, u otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad.

La empresa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre disponibilidades, inversiones en valores y depósitos y otros menores según lo establece el plan de cuentas para entidades financieras.

iv. Inmueble, Mobiliario y Equipo y Depreciación acumulada.

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a 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, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (Vehículos 10 años, 10 años para mobiliario y equipo y 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

v. Otros activos – Gastos pagados por adelantado y diferidos.

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

vi. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta.

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de operaciones, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de operaciones debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. Un activo por



impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales. Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será realizado.

vii. Pasivos.

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

viii. Prestaciones Legales.

Planes de aportes definidos.

Las obligaciones incurridas en las contribuciones dadas a los planes de pensiones de aportes definidos se reconocen como gastos en los resultados del periodo en la fecha de pago.

La Ley de Protección al Trabajador estableció la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias. Según esa Ley, todo patrono público o privado, aporta de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual es recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS), los respectivos aportes son trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

La obligación se limita al monto de las contribuciones pagadas al régimen y no tiene obligación legal o implícita de pagar contribuciones adicionales si el fondo no mantiene suficientes activos para pagar los beneficios en su vencimiento; o sea, el riesgo actuarial lo corre el empleado.

Beneficios a corto plazo.

Las obligaciones por beneficios a, empleados a corto plazo se miden sin proceder a descontar los importes correspondientes y se reconocen como gasto conforme se ofrece el servicio relacionado.

ix. Reservas patrimoniales y pasivos legales.

De acuerdo con las Leyes de Costa Rica, la Compañía debe destinar anualmente un 5% de sus utilidades netas para constituir una reserva legal hasta llegar a un 20% del capital social.



x. **Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos. Ingreso por comisión.**

El ingreso por comisión corresponde al porcentaje cobrado a las diferentes compañías aseguradoras por la venta de seguros, se reconoce en el momento del cobro del mismo, o sea por el método de efectivo.

Gastos de operación.

Los gastos son reconocidos en el estado de operaciones en el momento en que se incurren; o sea, por el método de devengado.

Ingresos y gastos financieros.

Los ingresos financieros consisten en ingresos por intereses en los fondos invertidos y ganancias en moneda extranjera que se reconocen en el estado de operaciones. Los ingresos por intereses se reconocen conforme se acumulan mediante el método de interés efectivo.

Las ganancias y pérdidas no realizadas por valuación de inversiones que surgen de la variación en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta son registradas en el patrimonio como ganancias o pérdidas no realizadas. Cuando se venden, vencen o recuperan activos financieros se registra en resultados del período la ganancia o pérdida neta en la cuenta patrimonial.

Los gastos financieros consisten en gastos por intereses sobre obligaciones bajo arrendamientos de capital, pérdidas en moneda extranjera y de cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable que se reconocen en el estado de operaciones. Todos los costos sobre préstamos se reconocen en el estado de operaciones utilizando el método de interés efectivo.

Gasto por impuesto sobre la renta.

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de operaciones, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de operaciones debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. Un activo por impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales. Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será realizado.



Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros.

3.1- Inversiones en Instrumentos Financieros: Los instrumentos financieros están valuados al costo amortizado y se encuentran invertidos en su totalidad en instituciones financieras del país.

	2019	2018
Inversiones cuyo emisor es del País	14 443 267	3 999 149
Inversiones cuyo emisor es del exterior	0	0
Total	14 443 267	3 999 149

Nota 4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

2019	Monto	Motivo
Otros Activos	3 516 590	Depósitos en garantías

2018	Monto	Motivo
Otros Activos	3 516 590	Depósitos en garantías

Nota 5. Posición monetaria en moneda extranjera.

	2019		2018	
Compra	570,09		604,39	
Venta	576,49		566,42	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos				
Disponibilidades	9 720 163	16 861	5 363 018	8 873
Inversiones	0	0	0	0
Total de Activos	9 720 163	16 861	5 363 018	8 873
Pasivos				
Cargos por pagar	0	0	0	0
Total Pasivos	0	0	0	0
Posición Neta	9 720 163	16 861	5 363 018	8 873

Nota 6. Debido a las características de una empresa dedicada a los seguros, donde su fin principal no es otorgar cartera de crédito, no aplican las notas no presentadas, como composición de cartera, estimaciones y otros.



Nota 7.-COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

a. Disponibilidades.

Detalle	2019	2018
Efectivo		
Fondo de Caja # 3 Grace Blanco	40 000	40 000
Fondo de Caja # 4 Merlin Herrera	40 000	40 000
Fondo de Caja # 2 Gustavo Alemán	25 000	25 000
Fondo de Caja # 1 Valeria Céspedes Molina	100 000	100 000
Fondo de Caja # 5 Verónica Quirós Sánchez	40 000	40 000
Subtotal	245 000	245 000
Depósitos a la vista en entidades financieras		
Banco Nacional Cta # 5561-30	3 759 307	3 760 769
Banco Nacional Cta # 67642 Electrónica Dólares	127	598
CoopeGrecia R.L. Cta # 68-02 Pólizas General	117 118	375 874
CoopeGrecia R.L. Cta # 68-10 Administrativa	10 338 423	13 731 275
CoopeGrecia R.L. Cta # 62-01 Aguinaldo	198 590	
CoopeGrecia R.L. Cta # 61-01 Omisiones	3 684 012	3 111 719
CoopeGrecia R.L. Cta # 62-01 Cesantía	2 895 663	3 891 455
CoopeGrecia R.L. Cta # 68-14 Póliza Colectiva	1 810 455	54 165
CoopeGrecia R.L. Cta # 81-02 Dólares	9 720 163	5 363 018
CoopeGrecia R.L. Cta # 62-02 Seguros Diversos	670 714	873 484
CoopeGrecia R.L. Cta # 68-03 Administrativa	2 774 639	2 750 268
Mutual Alajuela Cta 104-100-100002820	3 110	3 110
Transitoria bancos	0	-5 000
Total	36 217 321	34 155 735

b. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Detalle	2019	2018
CoopeGrecia R.L. CDP # 126	0	152 700
CoopeGrecia R.L. CDP # 127	0	57 532
CoopeGrecia R.L. Certificado # 106584	0	600 000
Certificado Desmaterializado # 411000001-18	0	64 590
Certificado Desmaterializado # 411000001-26	0	60 897
Certificado Desmaterializado # 411000001-31	0	61 139



CoopeGrecia R.L. Certificado # 109385	0	1 000 000
CoopeGrecia R.L. Certificado # 109924	0	1 000 000
Certificado Desmaterializado # 411000001-43	0	75 616
CoopeGrecia R.L. Certificado # 110956	0	700 000
Certificado Desmaterializado # 411000001-47	0	66 565
Certificado Desmaterializado # 411000001-52	0	85 761
Certificado Desmaterializado # 411000001-56	0	74 349
CoopeGrecia R.L. Certificado # 114048	588 000	0
CoopeGrecia R.L. Certificado # 114315	2 000 000	0
CoopeGrecia R.L. Certificado # 117555	1 000 000	0
CoopeGrecia R.L. Certificado # 249	5 138 699	0
CoopeGrecia R.L. Certificado # 251	3 716 569	0
CoopeGrecia R.L. Certificado # 115661	2 000 000	0
Subtotal	14 443 267	3 999 149
Intereses por Cobrar	281 271	0
Total	14 724 539	3 999 149

c. Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar

Detalle	2019	2018
Comisiones por Cobrar al INS	8 571 612	5 851 918
Javier Santamaría García	0	651 931
Cuentas por Cobrar Clientes	3 593 997	3 180 639
Cuentas por Cobrar CoopeGrecia R.L.	0	181 375
Retención 2% Impuesto sobre Renta	453 345	5 065 766
Impuesto al Valor Agregado	365 582	0
Anticipos de Renta (Pagos Parciales)	6 393 962	2 809 080
Total	19 378 497	17 740 709

d. Inmueble, Mobiliario y Equipo.

Detalle	2018	Adiciones	Retiros	2019
Terrenos	56 977 344			56 977 344
Edificio	22 187 760			22 187 760
Mejoras	3 475 000			3 475 000
Mobiliario de Oficina	9 530 183	199 204		9 729 386
Equipo de Cómputo	8 654 681	844 148		9 498 829
Rótulos luminosos	784 500			784 500
Subtotal	101 609 468	1 043 352	0	102 652 819
Depreciación Acumulada	14 838 752	2 236 983		17 075 735
Total	86 770 716	2 086 703	0	85 577 084



Detalle	2019	2018
Terrenos	56 977 344	56 977 344
Edificio	22 187 760	22 187 760
Mejoras	3 475 000	3 475 000
Mobiliario de Oficina	9 729 386	9 530 183
Equipo de Cómputo	9 498 829	8 654 681
Rótulos luminosos	784 500	784 500
Subtotal	102 652 819	101 609 468
Depreciación Acumulada Mobiliario	7 714 410	7 032 068
Depreciación Acumulada Equipo de cómputo	7 225 045	6 444 810
Depreciación Acumulada rótulos luminosos	692 975	536 075
Depreciación Acumulada Edificio y mejoras	1 443 305	825 800
Subtotal depreciación acumulada	17 075 735	14 838 752
Total	85 577 084	86 770 716

e. Cargos Diferidos:

Detalle	2019	2018
Póliza RT # 9245514	16 605	16 656
Póliza de Fidelidad	32 841	32 841
Póliza Valores en Tránsito	113 270	127 996
Póliza de Caución # 0114CAU000009902	96 768	109 348
Póliza de Incendio 0114INC001789000	40 636	55 500
Póliza de Responsabilidad Civil I	67 677	76 475
Póliza de Responsabilidad Civil II	62 173	70 255
Certificado de Depósito a Plazo BN # 7321	0	3 500 000
Certificado de Depósito a Plazo BN # 7539	3 500 000	0
Servicios Integrados de Costa Rica S.A.	16 590	16 590
Auditorías	631 412	821 413
Total	4 577 971	4 827 072



f. Activos Intangibles:

Detalle	2019	2018
Licencias de Software	892 267	892 267
Derechos Telefónicos	152 635	152 635
Derechos de sitio web (Universalseguros.net)	303 203	303 203
Subtotal	1 348 105	1 348 105
Amortización Licencias de Software	355 407	176 953
Amortización Derechos Telefónicos	61 054	30 527
Amortización Derechos de sitio web	121 281	60 641
Subtotal	537 742	268 121
Total	810 363	1 079 984

g. Inversiones socios:

Detalle	2019	2018
CoopeGrecia R.L.	5 650 000	5 650 000
Bogantes Alfaro Carlos Alberto	11 340 000	11 340 000
Quesada González María Isabel	4 330 000	4 330 000
Pérez Espinoza Luis	1 000 000	1 000 000
Céspedes Molina Valeria	1 000 000	1 000 000
Blanco Montero Grace	420 000	420 000
Abarca Salazar Roy	420 000	420 000
Total	24 160 000	24 160 000

h. Obligaciones con entidades no financieras

Detalle	2019	2018
Préstamo OP# 99248300460002 Santamaría García Javier	1 598 545	2 093 087
Préstamo OP# 87547400710003 Pérez Espinoza Luis	82 481 745	83 003 023
Total	84 080 290	85 096 110

i. Provisiones

Detalle	2019	2018
Aguinaldo	198 590	187 171
Vacaciones	1 127 285	600 953
Cesantía	11 350 610	8 583 075
Provisión para Salario Escolar	2 967 430	3 041 548
Provisión para Bono Anual de Desempeño	0	11 497
Provisión para el Pago de Auditorías	631 412	821 413
Provisión Litigio Daniel Chinchilla Alvarado	3 000 000	3 000 000
Total Pasivos	19 275 327	16 245 656



j. Otras Cuentas por Pagar.

Detalle	2019	2018
Comerciales (Ricoh Costa Rica S.A. 3-101-083187)	648 159	0
Dividendos por Pagar	382 939	0
Provisión por Deuda Ministerio de Hacienda	4 792 215	0
Total	5 823 313	0

k. Capital Social.

Detalle	2019	2018
CoopeGrecia R.L.	6 500 000	6 500 000
Quesada González María Isabel	6 750 000	6 750 000
Pérez Espinoza Luis	3 000 000	3 000 000
Bogantes Alfaro Carlos Alberto	13 750 000	13 750 000
Céspedes Molina Valeria	1 000 000	1 000 000
Blanco Montero Grace	1 000 000	1 000 000
Abarca Salazar Roy	1 000 000	1 000 000
Alemán Ramírez Gustavo	2 000 000	2 000 000
Total	35 000 000	35 000 000

l. Gastos Administrativos.

Gastos Administrativos	2019	2018
Gastos de Personal	42 044 193	40 483 736
Gastos por Servicios Externos	9 601 009	9 002 279
Gastos por Movilidad y Comunicaciones	6 336 341	5 175 658
Gastos de Infraestructura	4 098 039	4 515 696
Gastos Generales	16 426 084	12 115 029
Total	78 505 666	71 292 398



Gastos de Personal	2019	2018
Sueldos	28 012 114	27 560 873
Cargas Sociales	7 562 043	7 526 498
Aguinaldos	2 333 757	2 295 821
Vacaciones	526 332	93 183
Cesantía	2 767 535	2 157 582
Bono de Desempeño	828 846	838 029
Viáticos	13 564	11 750
Total	42 044 193	40 483 736

Gastos por Servicios Externos	2019	2018
Servicios Profesionales Ocasionales	235 358	235 000
Agilizadora Empresarial CJ 3-101-271443	660 000	0
Gustavo Alemán Ramírez	5 650 000	5 287 500
Coopemapro R.L.	519 895	440 192
Ronald Carvajal Benavides	30 000	18 000
J.C. & Asociados Contadores Públicos y Consultores S.A.	530 000	928 587
Lic. Bernal González Alvarez	360 000	360 000
Lic. José Francisco Alfaro Castro	1 200 000	1 200 000
Lic. José Aníbal Cascante Soto		350 000
Lic. Kerby Rojas Alfaro	100 000	100 000
Lic Rafael Angel Granados Vargas	211 991	65 000
Otros Gastos Legales (derechos-timbres)	55 765	0
Lic Francisco Rodríguez Rodríguez	48 000	18 000
Total	9 601 009	9 002 279

Gastos de Movilidad y Comunicaciones	2019	2018
Servicios Eléctricos	2 645 511	2 299 000
Servicios Telefónicos	940 145	945 256
Servicios Telemáticos-Internet	418 601	401 769
Mantenimiento y Reparación Equipo Cómputo	2 260 085	1 469 633
Servicio de Cable	72 000	60 000
Total	6 336 341	5 175 658



Gastos de Infraestructura	2019	2018
Patentes y Servicios Municipales	595 407	545 543
Impuesto de Bienes Inmuebles	212 500	212 500
Mantenimiento y Reparación Mobiliario y Equipo	24 752	95 900
Mantenimiento y Reparación Edificios	1 028 398	1 487 858
Gastos por Depreciación	2 236 983	2 173 895
Total	4 098 039	4 515 696

Gastos Generales	2019	2018
Papelería y Utiles de Oficina	758 488	815 318
Cámara de Comercio de Grecia	120 000	120 000
Combustibles y Lubricantes	86 280	71 000
Peajes, Parques y Parquímetros	6 584	5 550
CoopeGrecia R.L.	1 054 136	1 690 370
Cuotas de Mantenimiento	0	36 000
José Angel González Espinoza (Alquiler)	1 409 197	0
Viviana Murillo Valverde (Alquiler)	1 409 198	0
Suministros de Limpieza	648 300	729 944
Póliza Colectiva por Préstamos	686 981	598 650
Póliza de Riesgos del Trabajo INS	96 667	109 948
Póliza Valores en Tránsito INS	165 753	170 661
Póliza Caucción INS	109 348	109 348
Póliza de Fidelidad	78 818	78 818
Póliza de Incendio	136 771	142 873
Póliza de Responsabilidad Civil I	82 627	83 427
Póliza de Responsabilidad Civil II	75 907	76 642
Gastos Diversos	644 223	185 159
Publicidad y Propaganda	272 750	328 650
Premios a Clientes	330 000	359 455
Permisos Ministerio de Salud	17 279	0
Atención a Funcionarios	275 078	1 070 344
Capacitación de Funcionarios	553 088	860 000
Uniformes de Personal	226 947	203 950
Atención y Organización de Reuniones	143 147	0
Otros Gastos de Oficina	545 751	13 904
Gastos por Amortizaciones	269 621	268 121
Timbre de Cultura	9 000	9 000
Cuentas Incobrables	651 931	977 896
Otros Gastos Extraordinarios	5 562 215	3 000 000
Total	16 426 084	12 115 029



l. Otras concentraciones de activos y Pasivos.

No existen concentraciones de activos y pasivos que ameriten revelarse en esta nota.

n. Administración de riesgos

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos; entre ellos, crediticio, el de tasa de interés y de tipo de cambio. A continuación se detalla la forma en que se administran los diferentes riesgos.

Riesgo crediticio.

La compañía considera que no existe un riesgo crediticio significativo.

A la fecha del balance de situación no existen concentraciones significativas de riesgo crediticio que no sean con socios y compañías afiliadas. La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero

Riesgo de tasa de interés.

La empresa no tiene activos importantes sujetos al riesgo de tasa de interés que no sean las inversiones, principalmente, al valor razonable con cambio en resultados.

Riesgo de tipo de cambio.

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados. La empresa no tiene activos ni pasivos importantes en moneda extranjera, solamente los que se indican en la Nota 5, con activos únicamente en disponibilidades e inversiones en instrumentos financieros. Sin embargo las inversiones no son relevantes en relación al monto total de activos.

Nota 8. Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

a- Hechos relevantes y subsecuentes.

Existe un proceso ordinario que se tramita en el Tribunal de Apelaciones Civil del Primer Circuito Judicial de Alajuela ya que el Juzgado Civil de Grecia dictó sentencia en contra de Universal Seguros, S. A. por un monto de tres millones de colones.

Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF.

Por la naturaleza de las operaciones de la empresa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período. A partir de enero 2020, la información financiera estará regida por el Reglamento de Información Financiera.

U. L.

