



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

Cédula Jurídica 3-101-271443;

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

E mail: miguelao@agilizadoraempresarial.com

Email: despacho@agilizadoraempresarial.com

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Administración de Planillas, Asesorías en Identificación,
Cuantificación y Control de Riesgos; Certificaciones; Estudios de Factibilidad y Otros.

Teléfonos: 8709-54-54, 2553-3874, ** Cartago, Costa Rica**

Universal Agencia de Seguros, S. A.

Cédula jurídica 3-101-339490

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre del 2020.

TABLA DE CONTENIDO.

Detalle	Página Número
Dictamen del Auditor	1 - 4
Informe Complementario del Auditor Externo	5 - 6
Balance General	7-8
Estado de Resultados	9
Estado de Flujo de Efectivo	10
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	11
Notas a los Estados Financieros	12-27



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 2020**, 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 2020** 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;

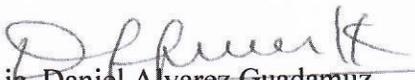
Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. **Cartago, Costa Rica**

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.

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
16 de febrero del 2021.



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

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.4



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.

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO.

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL, APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD).

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de **Universal Agencia de Seguros, S. A.** al **31 de diciembre del 2020** y hemos emitido nuestro dictamen sobre esos estados financieros con fecha 16 de febrero del 2021.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**, consideramos su estructura de control interno, así como también los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Seguros, sobre el cumplimiento de la normativa aplicable al sector financiero; la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a la Superintendencia; los mecanismos de control interno de la entidad auditada; el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza el ente supervisado; para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados.

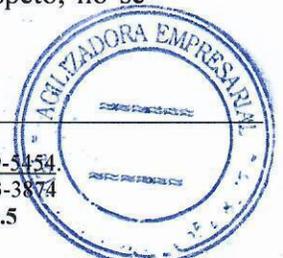
En carta de fecha **16 de febrero del 2021**, informamos a la Gerencia de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**, sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente, del control interno, así como los resultados del trabajo realizado durante nuestra auditoría.

Al respecto, una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada, en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reduce el riesgo de que errores o irregularidades, en cantidades que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal de **Universal Agencia de Seguros, S. A.** en el curso normal de su trabajo asignado. Al respecto, no se determinaron debilidades significativas.

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.5





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.

Este informe es únicamente para conocimiento e información de la Superintendencia General de Seguros, Gerencia General y la Junta Directiva de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**

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


Lic. Daniel Alvarez Guadamuz

Contador Público Autorizado No. 5672

Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG07.

Vence el 30/09/2021

16 de febrero del 2021.



Timbre de **¢25.00** según artículo No.8, Ley No.6.663 y artículo No. 7 Ley 1038 en el documento original.

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.6

Universal Agencia de Seguros, S. A.
BALANCE GENERAL
 al 31 de diciembre del 2020 y 2019
 En colones sin céntimos

ACTIVO		2020	2019
Disponibilidades	7a	29 353 220	36 217 321
Efectivo		245 000	245 000
Entidades Financieras del país	5	29 108 220	35 972 321
Inversiones en Instrumentos Financieros	2ii, 3.1	25 849 799	14 724 539
Inversiones al valor razonable con cambios resultados	7b	25 207 575	14 443 267
Productos por Cobrar		642 224	281 271
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	7c	534 365	19 378 497
Comisiones por Cobrar	2iii	0	8 571 612
Impuesto sobre la Renta diferido e Imp sobre Renta		311 190	7 212 889
Otras cuenta por cobrar		223 175	3 593 997
Participación en el Capital de Otras Empresas		0	1 100 000
Propiedades	2iv, 7d	108 005 048	85 577 084
Otros Activos	2v	6 719 716	29 548 334
Cargos Diferidos	7e	5 828 974	4 577 971
Activos Intangibles	7f	540 742	810 363
Otros Activos		350 000	24 160 000
TOTAL DE ACTIVOS		170 462 149	186 545 775

Continua...



Viene...

Universal Agencia de Seguros, S. A.

BALANCE GENERAL

al 31 de diciembre del 2020 y 2019

En colones sin céntimos

PASIVOS Y PATRIMONIO		2020	2019
PASIVOS			
2vii Obligaciones con Entidades			
	Obligaciones con entidades no financieras	7g 82 956 600	84 080 290
Cuentas por Pagar y Provisiones		24 998 274	31 303 837
	Cuentas y comisiones por pagar diversas	515 682	3 177 751
	Provisiones	7h 14 631 654	19 275 327
	Impuesto sobre la renta diferidos	2 145 890	2 085 406
	Cargos por pagar Diversos	6 739 673	942 040
	Otras cuentas por pagar	7i 965 374	5 823 313
TOTAL DEL PASIVOS		107 954 874	115 384 127
PATRIMONIO			
Capital Social		35 000 000	35 000 000
	Capital pagado	7j 35 000 000	35 000 000
	Reservas	2ix 4 670 721	3 053 167
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		7 896 967	9 354 347
Resultados del periodo		14 939 587	23 754 134
TOTAL DEL PATRIMONIO		62 507 275	71 161 648
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		170 462 149	186 545 776

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Rafael Granados Vargas
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 2020 y 2019
 En colones sin céntimos.

	Notas	2020	2019
Ingresos por Operaciones de Seguros		155 029 580	163 227 796
Ingresos por comisiones y participaciones	2x	155 029 580	163 227 796
Por comisiones y participaciones.		155 029 580	163 227 796
Gastos por Operaciones de Seguros		58 402 881	61 305 853
Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones		58 402 881	61 305 853
Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado		58 402 881	61 305 853
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		96 626 699	101 921 943
Ingresos Financieros		11 278 417	14 447 801
Ingresos Financieros por Disponibilidades		653 171	210 926
Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros		1 330 159	1 548 487
Otros ingresos financieros		9 295 088	12 688 388
Gastos Financieros		9 621 186	10 217 356
Otros Gastos Financieros		9 621 186	10 217 356
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		98 283 930	106 152 387
Ingresos Operativos Diversos		10 552 088	3 702 418
Otros Ingresos Operativos		10 552 088	3 702 418
Gastos Operativos Diversos	2x	0	7 595 005
Otros Gastos Operativos		0	7 595 005
Gastos Administrativos	7k	86 370 474	78 505 666
Gastos de Personal		46 971 296	42 044 193
Gastos por Servicios Externos		10 206 660	9 601 009
Gastos por Movilidad y Comunicaciones		3 801 659	6 336 341
Gastos de Infraestructura		3 883 346	4 098 039
Gastos Generales		21 507 513	16 426 084
UTILIDAD NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		22 465 544	23 754 134
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		22 465 544	23 754 134
Impuesto sobre a Renta y reserva legal		7 525 957	0
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		14 939 587	23 754 134

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Rafael Granados Vargas
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 2020 y 2019
 En colones sin céntimos.

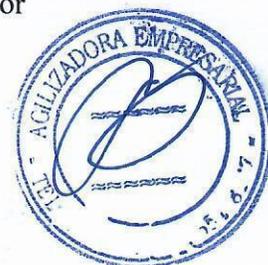
<u>Notas</u>	2020	2019
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	14 939 587	23 754 134
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	2 436 470	3 158 534
Pérdidas por estimación por deterioro cartera crédito	0	651 931
Depreciaciones y amortizaciones	2 436 470	2 506 604
Variación en los activos (aumento), o disminución	-741 889	-11 869 914
Valores Negociables	-11 125 260	-10 725 390
Cuentas por Cobrar	18 844 132	-6 703 554
Otros Activos	-8 460 761	5 559 030
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	-6 305 563	3 378 768
Otras cuentas por pagar y provisiones	-6 305 563	3 378 768
Reserva legal	1 617 554	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	5 640 596	21 800 290
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo.	24 594 814	1 043 352
Participación en el capital de otras empresas	0	-1 200 000
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	24 594 814	-156 648
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento		
Pago de Obligaciones	-1 123 690	-1 015 820
Pago dividendos	-25 211 514	-4 122 968
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-26 335 204	-5 138 788
Aumento neto en efectivo y equivalentes	3 900 206	16 504 854
Efectivo y equivalentes al inicio del año	50 660 589	34 155 735
Efectivo y equivalentes al final del año	2i 54 560 795	50 660 589

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Rafael Granados Vargas
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 2020 y 2019
 En colones sin céntimos.

Descripción	Notas	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al principio del periodo	TOTAL
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					0
Emisión de Acciones					0
Saldo al 1 de enero del 2019		35 000 000	3 053 167	33 108 481	71 161 648
Otros				7 896 967	7 896 967
Otros resultados Integrales del periodo 1				-33 108 481	-33 108 481
Resultados del Periodo 2				14 939 587	14 939 587
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias	2ix		1 617 554		1 617 554
Saldo al 31 de diciembre del 2020		35 000 000	4 670 721	22 836 554	62 507 275

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Rafael Granados Vargas
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 2020 y 2019 son de 8 funcionarios y funcionarias, respectivamente.

Aprobación de Estados Financieros.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2020, se aprobaron en Acta No. 152 de la Sesión Ordinaria del 18 de febrero del 2021.

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 2020**, 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.



	2020	2019
Dinero en Cajas y Bóvedas	245 000	245 000
Cuentas Corrientes y Depósito a la Vista	29 108 220	35 972 321
Instrumentos Financieros	25 207 575	14 443 267
Total	54 560 795	50 660 589

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	2020	2019
Compra	610,53	570,09
Venta	617,30	576,49

ii. Inversiones en instrumentos financieros.

La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente: al costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- (a) Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Con base a este concepto las inversiones transitorias se registran y valúan de la siguiente manera:

a. Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultado

La entidad puede en el reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “asimetría contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.

b. Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral.

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 denominados como “abiertos”, pues el producto de su valoración deberá registrarse en cambios en el resultado.



c. Instrumentos al costo amortizado.

La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, si se cumple lo siguiente:

- a). El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener los flujos de efectivo contractuales,
- b). Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables.

Los supervisados por SUGEVAL y SUGEF pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición.

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. Propiedad, 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.



	2020	2019
Inversiones cuyo emisor es del País	25 207 575	14 443 267
Inversiones cuyo emisor es del exterior	0	0
Total	25 207 575	14 443 267

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

2020	Monto	Motivo
Otros Activos	502 000	Depósitos en garantías

2019	Monto	Motivo
Otros Activos	3 516 590	Depósitos en garantías

Nota 5. Posición monetaria en moneda extranjera.

Venta	2020		2019	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos				
Disponibilidades	3 024 900	4 900	5 363 018	9 720 163
Inversiones	10 989 540	17 803	0	0
Total de Activos	14 014 440	22 703	5 363 018	9 720 163
Pasivos				
Cargos por pagar	0	0	0	0
Total Pasivos	0	0	0	0
Posición Neta	14 014 440	22 703	5 363 018	9 720 163

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	2020	2019
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	3 714 519	3 759 307
Banco Nacional Cta # 67642 Electrónica Dólares	4 457	127
CoopeGrecia R.L. Cta # 68-02 Pólizas General	361 417	117 118
CoopeGrecia R.L. Cta # 68-104 Administrativa	7 194 511	10 338 423
CoopeGrecia R.L. Cta # 62-01 Aguinaldo	113 995	198 590
CoopeGrecia R.L. Cta # 61-01 Omisiones	3 968 294	3 684 012
CoopeGrecia R.L. Cta # 62-01 Cesantía	3 777 509	2 895 663
CoopeGrecia R.L. Cta # 68-14 Póliza Colectiva	1 296 164	1 810 455
CoopeGrecia R.L. Cta # 81-02 Dólares	3 020 443	9 720 163
CoopeGrecia R.L. Cta # 62-02 Seguros Diversos	480 990	670 714
CoopeGrecia R.L. Cta # 68-03 Administrativa	5 172 811	2 774 639
Mutual Alajuela Cta 104-100-100002820	3 110	3 110
Total	29 353 220	36 217 321

b. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Detalle	2020	2019
CoopeGrecia R.L. Certificado # 114048	0	588 000
CoopeGrecia R.L. Certificado # 114315	0	2 000 000
CoopeGrecia R.L. Certificado # 117555	0	1 000 000
CoopeGrecia R.L. Certificado # 249	0	5 138 699
CoopeGrecia R.L. Certificado # 251	0	3 716 569
CoopeGrecia R.L. Certificado # 115661	0	2 000 000
CoopeGrecia R.L. Certificado # 121616	3 718 035	0



CoopeGrecia R.L. Certificado # 121617	2 500 000	0
CoopeGrecia R.L. Certificado \$ # 12173	9 157 950	0
CoopeGrecia R.L. Certificado \$ # 125104	1 831 590	0
CoopeGrecia R.L. Certificado # 126505	2 000 000	0
CoopeGrecia R.L. Certificado # 126791	2 500 000	0
Banco Nacional de Costa Rica 48601	3 500 000	0
Subtotal	25 207 575	14 443 267
Intereses por Cobrar	642 224	281 271
Total	25 849 799	14 724 539

c. Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar

Detalle	2020	2019
Comisiones por Cobrar al INS	0	8 571 612
Cuentas por Cobrar Clientes	223 175	3 593 997
Retención 2% Impuesto sobre Renta	311 190	453 345
Impuesto al Valor Agregado	0	365 582
Anticipos de Renta (Pagos Parciales)	0	6 393 962
Total	534 365	19 378 497

d. Inmueble, Mobiliario y Equipo.

Detalle	2020	2019
Terrenos	56 977 344	56 977 344
Edificio	22 187 760	22 187 760
Mejoras	27 635 000	3 475 000
Mobiliario de Oficina	9 769 200	9 729 386
Equipo de Cómputo	9 893 829	9 498 829
Rótulos luminosos	784 500	784 500
Subtotal	127 247 633	102 652 819
Depreciación Acumulada Mobiliario	8 221 890	7 714 410
Depreciación Acumulada Equipo de cómputo	7 974 051	7 225 045
Depreciación Acumulada rótulos luminosos	784 500	692 975
Depreciación Acumulada Edificio y mejoras	2 262 145	1 443 305
Subtotal depreciación acumulada	19 242 585	17 075 735
Total	108 005 048	85 577 084



Detalle	2019	Adiciones	Retiros	2020
Terrenos	56 977 344	0		56 977 344
Edificio	22 187 760	0		22 187 760
Mejoras	3 475 000	24 160 000		27 635 000
Mobiliario de Oficina	9 729 386	39 814		9 769 200
Equipo de Cómputo	9 498 829	395 000		9 893 829
Rótulos luminosos	784 500	0		784 500
Subtotal	102 652 819	24 594 814	0	127 247 633
Depreciación Acumulada	17 075 735	2 166 850		19 242 585
Total	85 577 084	49 189 628	0	108 005 048

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

e. Cargos Diferidos:

Detalle	2020	2019
Póliza RT # 9245514	23 654	16 605
Póliza de Fidelidad	24 703	32 841
Póliza Valores en Tránsito	113 270	113 270
Póliza de Caución # 0114CAU000009902	96 768	96 768
Póliza de Incendio 0114INC001789000	30 889	40 636
Póliza de Responsabilidad Civil I	67 677	67 677
Póliza de Responsabilidad Civil II	62 173	62 173
Certificado de Depósito a Plazo BN # 7539	0	3 500 000
Impuesto sobre renta pagado por anticipa	5 344 680	0
Otros Anticipos de Renta	65 161	0
Servicios Integrados de Costa Rica S.A.	0	16 590
Auditorías	0	631 412
Total	5 828 974	4 577 971



f. Activos Intangibles:

Detalle	2020	2019
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	533 860	355 407
Amortización Derechos Telefónicos	91 581	61 054
Amortización Derechos de sitio web	181 922	121 281
Subtotal	807 363	537 742
Total	540 742	810 363

g. Obligaciones con entidades no financieras

Detalle	2020	2019
Préstamo OP# 99248300460002 Santamaría García Javier	983 535	1 598 545
Préstamo OP# 87547400710003 Pérez Espinoza Luis	81 973 065	82 481 745
Total	82 956 600	84 080 290

h. Provisiones

Detalle	2020	2019
Aguinaldo	232 820	198 590
Vacaciones	2 240 067	1 127 285
Cesantía	8 823 591	11 350 610
Provisión para Salario Escolar	3 335 177	2 967 430
Provisión para el Pago de Auditorías	0	631 412
Provisión Litigio Daniel Chinchilla Alvarado	0	3 000 000
Total Pasivos	14 631 654	19 275 327

i. Otras Cuentas por Pagar.

Detalle	2020	2019
Comerciales (Ricoh Costa Rica S.A. 3-101-083187)	0	648 159
Dividendos por Pagar	0	382 939
Cuota Obrera Patronal	965 374	0
Provisión por Deuda Ministerio de Hacienda	0	4 792 215
Total	965 374	5 823 313



j. Capital Social.

Detalle	2020	2019
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

k. Gastos Administrativos.

Gastos de Personal	2020	2019
Sueldos	30 659 479	28 012 114
Cargas Sociales	8 346 735	7 562 043
Aguinaldos	2 553 925	2 333 757
Vacaciones	1 275 425	526 332
Cesantía	3 065 948	2 767 535
Incentivo salud	150 000	0
Bono de Desempeño	919 784	828 846
Viáticos	0	13 564
Total	46 971 296	42 044 193

Gastos de Movilidad y Comunicaciones	2020	2019
Servicios Eléctricos	2 351 283	2 645 511
Servicios Telefónicos	1 086 956	940 145
Servicios Telemáticos-Internet	363 420	418 601
Mantenimiento y Reparación Equipo Cómputo	0	2 260 085
Servicio de Cable	0	72 000
Total	3 801 659	6 336 341



Gastos por Servicios Externos	2020	2019
Servicios Profesionales Ocasionales	0	235 358
Agilizadora Empresarial CJ 3-101-271443	1 100 000	660 000
Gustavo Alemán Ramírez	6 000 000	5 650 000
CoopeMapro R.L.	746 060	519 895
Ronald Carvajal Benavides	0	30 000
J.C. & Asociados Contadores Públicos y Consultores S.A.	0	530 000
Lic. Bernal González Alvarez	360 000	360 000
Lic. José Francisco Alfaro Castro	0	1 200 000
Lic. Kerby Rojas Alfaro	0	100 000
Lic Rafael Angel Granados Vargas	1 545 000	211 991
Asociación Cámara Empresarial	90 000	0
Inspección hipotecas	12 500	0
Otros Gastos Legales (derechos-timbres)	353 100	55 765
Lic Francisco Rodríguez Rodríguez	0	48 000
Total	10 206 660	9 601 009

Gastos de Infraestructura	2020	2019
Patentes y Servicios Municipales	724 215	595 407
Impuesto de Bienes Inmuebles	159 375	212 500
Mantenimiento y Reparación Mobiliario y Equipo	0	24 752
Mantenimiento y Reparación Edificios	832 906	1 028 398
Gastos por Depreciación	2 166 849	2 236 983
Total	3 883 346	4 098 039

Gastos Generales	2020	2019
Papelería y Utiles de Oficina	582 294	758 488
Cámara de Comercio de Grecia	26 000	120 000
Combustibles y Lubricantes	40 000	86 280
Peajes, Parques y Parquímetros	2 700	6 584
CoopeGrecia R.L.	0	1 054 136
José Angel González Espinoza (Alquiler)	3 466 623	1 409 197
Viviana Murillo Valverde (Alquiler)	3 438 440	1 409 198
Suministros de Limpieza	384 076	648 300
Seguros	1 809 687	1 432 872
Gastos Diversos	1 847 440	644 223
Publicidad y Propaganda	70 000	272 750
Premios a Clientes	0	330 000



Permisos Ministerio de Salud	0	17 279
Suministros y atenciones	827 581	275 078
Capacitación de Funcionarios	0	553 088
Uniformes de Personal	0	226 947
Atención y Organización de Reuniones	797 979	143 147
Otros Gastos de Oficina	234 000	545 751
Gastos por Amortizaciones	269 621	269 621
Timbre de Cultura	28 026	9 000
Cuentas Incobrables	0	651 931
Bonificaciones	5 467 699	0
Otros Gastos Extraordinarios	2 215 348	5 562 215
Total	21 507 513	16 426 084

l. Otras concentraciones de activos y Pasivos.

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

m. 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.

No se determinaron hechos relevantes que informar.

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.

