

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de Uniserse Correduría de Seguros, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Uniserse Correduría de Seguros, S.A, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019; y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de Uniserse Correduría de Seguros, S.A, al 31 de diciembre del 2019; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las disposiciones de Información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con 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 de auditoría.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de Uniserse Correduría de Seguros, S.A. siguiendo las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema

Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE); las cuales difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, puede que estos estados financieros no sean adecuados para otros fines.

Otros asuntos

Los estados financieros auditados al y por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2018, fueron auditados por otros contadores públicos autorizados, quienes en su informe emitieron una opinión limpia, con fecha el 25 de febrero de 2019, los mismos se presentan con fines informativos y comparativos.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de Información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Corredora de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

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

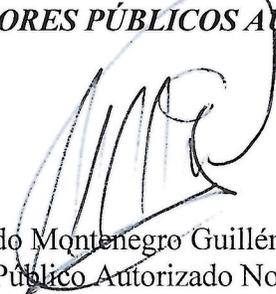
Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Corredora.
- Evaluamos lo adecuado 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 la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Corredora para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Corredora deje de ser un negocio en marcha.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueda afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

***DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS***


Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG0007
Vence el 30 de setiembre del 2020.

San José, Costa Rica, 7 de febrero del 2020



“Timbre de Ley número 6663, por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2019 y 2018
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activos			
Disponibilidades	3	16.962.710	15.667.699
Efectivo		150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		16.812.710	15.517.699
Inversiones en Instrumentos Financieros	4	140.937.771	192.994.051
Inversiones Disponibles para la venta		140.937.771	192.994.051
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar		127.895.414	91.871.746
Comisiones por cobrar	5	101.767.616	86.449.743
Cuentas por cobrar partes Relacionadas		---	990.488
Impuesto sobre la renta por cobrar	6	5.834.756	4.431.515
Otras cuentas por Cobrar	7	20.293.042	---
Bienes muebles e inmuebles, netos	9	137.749.084	152.213.657
Equipo y mobiliario		44.090.055	52.352.955
Equipos de cómputo		37.983.900	33.169.442
Vehículos		76.576.327	87.771.975
Bienes tomados en arrendamiento financiero		59.358.302	59.358.302
Edificios e instalaciones		9.251.089	7.018.023
Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles		(89.510.588)	(87.457.040)
Otros activos	10	37.987.987	45.447.311
Gastos pagados por anticipado		5.744.706	6.738.645
Cargos Diferidos, netos		4.417.918	7.378.440
Bienes diversos		2.929.880	2.929.880
Activos Intangibles, netos		24.486.823	27.991.684
Otros activos restringidos		408.661	408.661
Total activos		461.532.966	498.194.465

Continúa...

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.
 (San José, Costa Rica)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2019 y 2018
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Pasivos			
Obligaciones con Entidades	11	28.474.787	84.181.573
Prestamos en entidades financieras del país		---	45.389.647
Obligaciones por bienes en arrendamiento financiero		24.056.869	31.747.730
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		4.417.918	7.044.196
Cuenta por pagar y provisiones	12	95.435.779	97.617.309
Cuentas y comisiones por pagar diversas		95.435.779	97.617.309
Obligaciones con Agentes e Intermediarios	13	56.538.506	35.861.322
Comisiones por pagar Agentes		56.538.506	35.861.322
Total pasivos		180.449.072	217.660.204
Patrimonio			
Capital social y capital mínimo funcionamiento	14	250.000.000	250.000.000
Capital pagado		250.000.000	250.000.000
Reservas patrimoniales	19	18.821.602	17.821.602
Reserva legal		18.821.602	17.821.602
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		6.741.246	(3.643.222)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		6.741.246	74.792.013
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		---	(78.435.235)
Resultado del periodo		5.521.047	16.355.882
Utilidad neta del periodo		5.521.047	16.355.882
Total patrimonio		281.083.894	280.534.261
Total pasivos y patrimonio		461.532.966	498.194.465


 Lilliana Herrera Segura
 Contadora

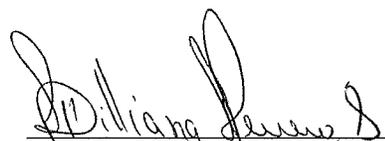

 Jeffrey Morales Porras
 Auditor Interno


 Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General

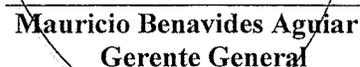
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE RESULTADOS
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2019 y 2018
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<i>Ingresos Financieros</i>	15	23.459.587	28.238.943
Ingresos financieros por disponibilidades		8.295.747	7.263.535
Ingresos financieros por inversiones en inst financiero		11.509.758	9.571.966
Ganancias por diferencial cambiario y UD		3.654.082	11.403.442
<i>Gastos Financieros</i>		39.747.633	17.877.401
Gastos Financieros por obligaciones con Entidades		9.933.620	3.303.275
Pérdidas por diferencial cambiario y UD		29.814.013	14.574.125
<i>Utilidad (Perdida) por Operaciones de Seguros</i>		(16.288.046)	10.361.543
<i>Ingresos Operativos Diversos</i>		1.822.502.636	1.747.280.679
Comisiones por servicios	15	1.798.653.805	1.735.266.333
Otros gastos operativos	16	23.848.831	12.014.346
<i>Gastos Operativos Diversos</i>	17	575.217.755	527.983.774
Comisiones por servicios		559.759.062	515.481.973
Otros gastos operativos		15.458.693	12.501.801
<i>Gastos de Administración</i>	18	1.225.475.788	1.213.302.565
Gastos de personal		536.309.757	573.108.652
Gastos por servicios externos		491.801.728	442.490.589
Gastos de movilidad y comunicaciones		41.932.690	42.777.614
Gastos de infraestructura		94.516.164	97.630.375
Gastos generales		60.915.449	57.295.335
<i>Utilidad del periodo por operación de seguros antes de impuestos</i>		5.521.047	16.355.882


 Lilliana Herrera Segura
 Contadora

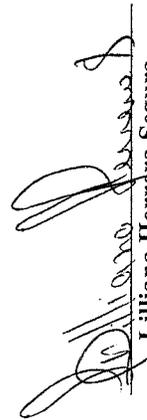

 Jeffrey Morales Porras
 Auditor Interno


 Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General

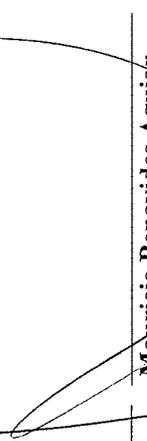
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
 (San José, Costa Rica)
ESTADOS DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2019 y 2018
(Expresados en colones costarricenses)

Notas	Capital Social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Utilidad o perdida del periodo	Total
Saldo Final al 31 diciembre de 2017	250.000.000	16.821.602	(15.465.451)	18.347.996	269.704.147
Traspaso resultados periodo 2017	---	---	18.347.996	(18.347.996)	---
Incremento Reserva Legal	---	1.000.000	(1.000.000)	---	---
Impuesto de Renta 2017	---	---	(5.525.767)	---	(5.525.767)
Resultado del periodo	---	---	---	16.355.882	16.355.882
Saldo Final al 30 diciembre de 2018	250.000.000	17.821.602	(3.643.222)	16.355.882	280.534.261
Traspaso resultados periodo 2018	---	---	16.355.882	(16.355.882)	---
Incremento Reserva Legal	---	1.000.000	(1.000.000)	---	---
Impuesto de Renta 2018	---	---	(4.971.414)	---	(4.971.414)
Resultado del periodo antes de impuestos	---	---	---	5.521.047	5.521.047
Saldo Final al 31 de diciembre de 2019	250.000.000	18.821.602	6.741.246	5.521.047	281.083.894


 Lilliana Herrera Segura
 Contadora


 Jeffrey Morales Porras
 Auditor Interno


 Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.

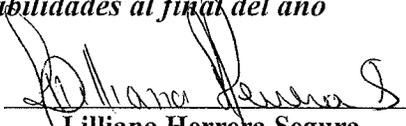
(San José, Costa Rica)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

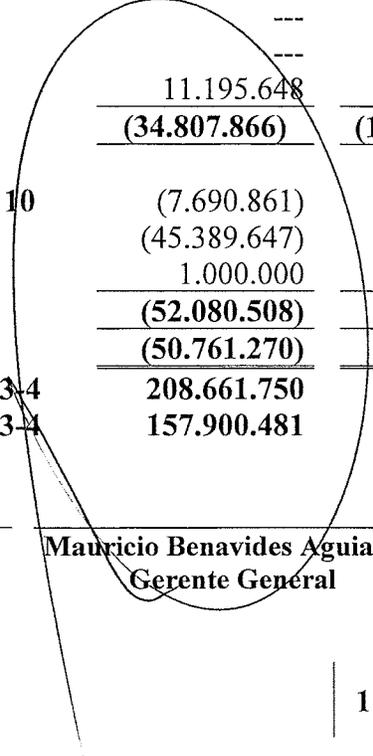
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2019 y 2018

(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Actividades de operación:			
Utilidad (Perdida) neta por operación de seguros		5.521.047	16.355.882
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciación	8	25.779.949	22.999.138
Amortizaciones		38.312.999	38.782.613
Depreciación Acumuladas (venta de vehículo)		(11.195.648)	(10.988.647)
Variación en los Activos, (aumento) o disminución			
Comisiones por Cobrar	5	(15.317.873)	(30.969.554)
Cuentas por Cobrar Partes Relacionadas		990.488	(990.488)
Otras cuentas por cobrar (Anticipos a Proveedores)		(20.293.042)	---
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	6	(1.403.240)	(1.953.754)
Pago Impuesto sobre la Renta		(5.971.414)	(6.525.767)
Gastos Pagados por Anticipado	9	993.940	2.042.615
Cargos diferidos (Intereses por pagar contrato arrendamiento)		214.244	(214.244)
Variaciones en los Pasivos, aumento o (disminución)			
Cuentas por Pagar y Provisiones	11	(2.181.530)	37.048.614
Cuentas por Pagar Agentes	13	20.677.184	(432.485)
Flujos netos de efectivo en las actividades de operación		36.127.103	65.153.923
Flujos de efectivo en actividades de inversión			
Adquisición de bienes muebles e inmuebles	8	(9.082.311)	(10.942.810)
Adquisición de software en uso	9	(34.688.137)	(33.521.909)
Adquisición de Edificios E Instalaciones		(2.233.066)	---
Adquisición de Costo Mejoras a Propiedades Arrendamiento		---	(720.000)
Adquisición vehículo		---	(68.590.452)
Adquisición vehículo Tomados en arrendamiento		---	(34.978.686)
Venta de Activos vehículo		11.195.648	45.470.262
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(34.807.866)	(103.283.595)
Flujos de efectivo en actividades financieras			
Obligaciones con Entidades Financieras ScotiaLeasing	10	(7.690.861)	18.690.628
Prestamos en entidades financieras		(45.389.647)	45.389.647
Incremento Reserva Legal		1.000.000	1.000.000
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades financieras		(52.080.508)	65.080.275
Disminución en disponibilidades		(50.761.270)	26.950.602
Disponibilidades al inicio del año	3-4	208.661.750	181.711.148
Disponibilidades al final del año	3-4	157.900.481	208.661.750


Lilliana Herrera Segura
Contadora


Jeffrey Morales Porras
Auditor Interno


Mauricio Benavides Aguiar
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.

(San José Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(Expresados en colones costarricenses)

Nota 1- Constitución y operaciones

Uniserse Correduría de Seguros, S.A. (la compañía), antes llamada Uniserse Agencia de Seguros, S.A., en una sociedad anónima cuya actividad principal es la intermediación de seguros. Bajo esta nueva figura, le permite comercializar y administrar seguros de los diferentes entes aseguradores inscritos ante la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), en beneficio de su cartera propia de clientes, conforme al análisis de los riesgos a que están expuestos.

Por una voluntad expresa de los socios de Uniserse Agencia de Seguros y en consonancia con el mercado abierto de los seguros en nuestro país, deciden solicitar formalmente ante la SUGESE, en el mes de enero de 2012, según se define en la Ley, el proceso de transformación para convertir a Uniserse Agencia de Seguros en **Uniserse Correduría de Seguros**, es por ello que a partir del 23 noviembre del 2012 la primera transforma su razón social con autorización de la SUGESE.

Mediante resolución SGS-DES-R-928-2012 del 23 de noviembre 2012, la SUGESE inscribió en el registro de Sociedades Corredoras de Seguros a Uniserse Correduría de Seguros S.A bajo la licencia SC -12-115 y procedió a cancelar la licencia de Sociedad Agencia de Seguros SA-09-170 otorgada a Uniserse Agencia de Seguros S.A. Con esto la compañía deja de lado su exclusividad con el Instituto Nacional de Seguros para establecer contratos de intermediación con todas las compañías de seguros registradas en el país. La supervisión de la Correduría está a cargo de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Originalmente la sociedad fue creada el 30 de mayo de 1996, ante el notario público Bernal Ulloa Álvarez conforme las Leyes de la República de Costa Rica. Fue inscrita en el Registro Público de la Propiedad, Sección Mercantil según tomo 953, folio 122, asiento 184, en fecha 18 de junio de 1996, y esta domiciliada en la Uruca, frente costado S.E del puente Juan Pablo II, San José, Costa Rica. Con cedula jurídica 3-101-186881.

Su dirección del sitio Web es: www.uniserse.com

Al cierre del periodo la Correduría cuenta con 48 empleados activos.

El periodo económico y fiscal de la Compañía es del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Nota 2-Resumen de las políticas contables significativas

a) Bases para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados con base al Reglamento de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE. Dicho reglamento

fue aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y publicado en la Gaceta No.226 del 22 de noviembre del 2002. Conforme el artículo 3 del Reglamento, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por lo entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de dicho Reglamento (nota 23).

b) Periodo económico

La SUGESE emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todas las participantes del mercado de seguros. De acuerdo a la normativa el periodo de operaciones comprende el año natural que va del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

c) Plan de cuentas

Mediante los artículos 8 y 12 de las Actas de las sesiones 639-2007 y 640-2007, respectivamente, celebrada el 9 de abril del 2007 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el Plan de Cuentas para entidades sujetas a la supervisión de las Superintendencias del Sistema Financiero, por consiguiente, es el que utiliza la Compañía. Algunas disposiciones del plan de cuentas difieren de la NIIF (ver nota 23)

d) Unidad monetaria

Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda adoptada por la Compañía es el colón costarricense, que es la moneda de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda. La Compañía registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de cada transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la Compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias cambiarias resultantes se aplican a los resultados del período en que ocurren.

Regulaciones cambiarias y tipos de cambio

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad del colón costarricense respecto al valor de otras monedas. El Banco Central de Costa Rica adoptó un sistema de bandas cambiarias, que permite que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por las bandas cambiarias. Diariamente el Banco Central fija y comunica al público los límites de las bandas y determina los tipos de cambios de referencia con base en las transacciones del día anterior. Al 31 de diciembre de 2019 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡570.09 para la compra y ₡576.49 para la venta de US\$1, y al 31 de diciembre 2018 los tipos de cambios fueron de ₡ 604.39 para la compra y ₡ 611.75 para la venta de US\$1.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados utilizando el tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica.

e) Juicios

En el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía, la gerencia realiza diversos juicios, diferentes de los relativos a las estimaciones, que pueden afectar significativamente a los importes reconocidos en los estados financieros. Los principales juicios de la Gerencia se relacionan con los criterios para la clasificación de los activos financieros como se indica más adelante.

f) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía.

g) Clasificación

Los activos y pasivos financieros de la compañía se clasifican de la siguiente manera:

Activos:

- Disponibilidades
- Inversiones en instrumentos financieros
- Comisiones y cuentas por cobrar

Pasivos:

- Cuentas y comisiones por pagar
- Obligaciones con agentes e intermediarios

• **Reconocimiento**

Los activos financieros originados se reconocen en el momento en que se transfieren. Los pasivos financieros se reconocen a la fecha de la aceptación o contratación del pasivo.

• **Medición inicial**

Los activos y pasivos financieros se miden inicialmente al costo amortizado.

• **Medición posterior**

La medición posterior depende de su clasificación y como se describe seguidamente:

➤ **Disponibilidades**

Las disponibilidades comprenden los activos que por su liquidez cuentan con disponibilidad inmediata como, los depósitos a la vista y cuentas corrientes en entidades financieras del país. Se mantienen al costo de la transacción que corresponde a su valor razonable.

➤ **Inversiones en instrumentos financieros**

Los instrumentos financieros están clasificados como disponibles para la venta, estos títulos se registran costo amortizado y los intereses devengados se reconocen como ingresos.

➤ **Comisiones y cuentas por cobrar**

Son activos financieros con pagos fijos o determinados que no son cotizados en un mercado activo. Después de su reconocimiento inicial, son medidos por la Compañía al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

➤ **Las cuentas y comisiones por pagar y obligaciones con agentes e intermediarios financieros**

Son medidas al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La Compañía reconoce las ganancias o pérdidas en el resultado del periodo cuando al pasivo financiero se da de baja, así como a través del proceso de amortización.

h) Deterioro de activos financieros

Cuando existe evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de partidas por cobrar o de inversiones mantenidas hasta el vencimiento que se contabilizan al costo amortizado, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. De presentarse esta situación la Compañía registra una estimación con cargo a los resultados del año.

i) Baja de activos y pasivos financieros

Activos financieros

Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando se transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Compañía ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

Pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es remplazado por otro pasivo financiero la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales remplazos de pasivos son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

j) Efectivo y equivalentes de efectivo

La Compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez con vencimiento original, a la fecha de adquisición, de tres meses o menos. Los equivalentes de efectivo son inversiones de corto plazo altamente líquido que son rápidamente convertibles a efectivo; son sujetas a insignificantes riesgos de cambios en el valor y son mantenidas para solventar compromisos de efectivo de corto plazo más que para propósitos de inversión y otros propósitos.

k) Activos arrendados

Los arrendamientos en donde Uniserse asume sustancialmente todos los riesgos y beneficios son clasificados como arrendamientos financieros. Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, éste se reconoce, en el estado de situación financiera, como un activo y un pasivo por el mismo importe, igual al valor razonable del bien arrendado, o bien al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera el menor entre el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontando a la tasa de interés implícita en la operación, determinados al inicio del arrendamiento. Al calcular el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, se toma como factor de descuento la tasa de interés implícita en el arrendamiento, siempre que sea practicable determinarla; de lo contrario se usa la tasa de interés incremental de los préstamos del arrendatario. Cualquier costo directo inicial del arrendatario se añadirá al importe reconocido como activo.

La depreciación y amortización se cargan a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, aplicando los porcentajes de depreciación anual establecidos para efectos tributarios.

l) Bienes muebles e inmuebles

Los bienes muebles e inmuebles se registran al costo de adquisición. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo, la cual es revisada Periódicamente por la administración de la Compañía. Un detalle de las vidas útiles estimadas utilizadas se presenta a continuación:

	<u>Vida útil estimada</u>
Mobiliario y equipo	15-10-5 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	10 años
Sistema de alarmas	10 años

Cuando se incurren en costos de construcción e instalación, son cargados a cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir las obras. Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta y retiro de activos se incluyen en los resultados del año en que se realiza la transacción. La depreciación y los desembolsos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos y que no incrementan su capacidad productiva se reconocen como gastos en el período en que se incurren.

m) Deterioro de activos no financieros

La Administración efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no circulantes para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede a su importe recuperable las compañías valúan los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinen.

n) Beneficios por terminación de contratos laborales

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Compañía según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden llegar a serles pagadas en caso de despido sin causa justificada o por acogerse al régimen de invalidez, vejez o muerte. La indemnización representa un 8,33% de la planilla mensual con un máximo de ocho años por cada empleado. Con la vigencia de la Ley de Protección al Trabajador (N°7983), la Compañía aporta el 3% a los fondos creados por dicha ley. Los pagos por este concepto se reconocen como un gasto del año en que se producen.

o) Reconocimiento de ingresos

Ingresos por rendimiento sobre instrumentos financieros

Los ingresos por rendimiento sobre instrumentos financieros se reconocen en proporción del tiempo transcurrido, calculados sobre los saldos promedios mensuales del principal invertido aplicando el método de la tasa de interés efectiva

Comisiones por servicios

Las comisiones por servicios son los ingresos que percibe la Compañía por la intermediación de los seguros gestionados de sus clientes ante los entes Aseguradores, según los términos emanados de los contratos de intermediación suscritos firmados con éstos. Por cada línea de seguro el ente Asegurador define una comisión diferenciada tanto para las emisiones de pólizas, como para las renovaciones de la cartera de pólizas de los asegurados (clientes). La comisión percibida corresponde a un porcentaje de la prima del seguro que la Compañía (a través de sus agentes corredores de seguros) gestiona, atiende y cobra a sus clientes.

p) Costos de financiamiento

Los gastos por concepto de intereses, comisiones, diferencias cambiarias y otros gastos financieros relacionados con los préstamos vigentes durante el período, son registrados con cargo a los resultados del año cuando se incurran.

q) Gastos por arrendamientos operativos

Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos son reconocidos en el estado de resultados durante el plazo del arrendamiento.

r) Impuesto sobre la renta

Corriente

La Compañía calcula el impuesto sobre la renta corriente, sobre la utilidad imponible proveniente de aplicar a la utilidad neta contable los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto y los créditos fiscales existentes, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

Diferido

El impuesto sobre la renta diferido se determina utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio y las cifras registradas para propósitos financieros. El efecto diferido es reconocido contablemente sobre las diferencias temporarias siempre y cuando exista la posibilidad de que los activos y pasivos lleguen a realizar y puedan ser aplicables a utilidades fiscales futuras. El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que el activo es realizado o el pasivo es pagado.

s) Utilidad neta por acción

La utilidad neta por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad o pérdida neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

t) Ajuste a periodos anteriores

Los ajustes de periodos anteriores se registran como parte de las utilidades acumuladas, e incluyen los traslados de cargos relacionados con impuestos conforme pronunciamientos de la Dirección General de Tributación Directa.

Nota 3- Disponibilidades

Al 31 de diciembre el efectivo de la compañía se encuentra caja y depositado en bancos del sistema bancario nacional en la siguiente forma:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<i>Moneda Nacional</i>		
Caja	150.000	150.000
Banco Nacional de Costa Rica	---	1.628.461
Banco de Costa Rica	528.260	130.889
Bac San José	295.714	261.232
Scotiabank	349.343	4.974.523
BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	2.695.152	---
<i>Total</i>	4.018.468	7.145.105
Banco Nacional de Costa Rica	---	1.128.281
Scotiabank	5.209.357	7.394.313
BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S. A	7.734.884	---
<i>Total</i>	12.944.241	8.522.594
<i>Total Efectivo y Equivalentes</i>	16.962.710	15.667.699

Nota 4- Inversiones en Instrumentos Financieros

<i>Detalle</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<i>BN fondo deposito-colones #68181 -0</i>	---	4.208.442
Monto original de la inversión es de ¢4.193.787.50 más los intereses ganados al 31 diciembre 2018 por ¢14.654.04.		
<i>BN fondo deposito-colones #68181 -1 Pago Aguinaldo</i>	---	5.014.443
Monto original de la inversión es de ¢ 4.983.179.42 más los intereses ganados al 31 diciembre 2018 por ¢31.263.58		
<i>BN Super fondo \$ Plus - dólares</i>	---	35.418.239
Monto original de la inversión es de \$ 58.494.24 más los intereses ganados al 31 de diciembre 2018 por \$ 107.39 = \$ 58.601.63 * 604.39 = ¢ 35.418.239.15		
<i>BCT Sociedad de Fondos de Inversión -Dólares</i>	---	3.738.327
Monto original de la inversión \$ 6.166.67 más los intereses ganados al 31 de diciembre 2018 por \$ 18.62 = \$ 6.185.29 * 604.39 = 3.738.327.42		
<i>BCT Sociedad De Fondos de Inversión Ahorro BCT-C No diversificado</i>	672.554	---

Monto original de la inversión ¢ 670.801.71 más lo intereses ganados al 31 diciembre 2019 por ¢ 1.752.36

BCT Sociedad De Fondos De Inversión Ahorro BCT-D***No diversificado - dólares***

12.058.681	---
------------	-----

Monto original de la inversión \$ 21.124.88 más lo
intereses ganados al 31 diciembre 2019 por \$ 27.36

BCT Bono GNO/TP\$ (G\$ 260826) Dólares

---	84.614.600
-----	------------

Monto original de la inversión es de \$ 140.000 fecha
inicio 29-06-2018, fecha vencimiento 26-05-2027 tasa
neta 6.933 Inversión fondos propios \$ 64.417.43 +\$
69.000 financiamiento menos gastos de comisión y
puesto de bolsa (\$700) = \$ 132.717.73 Descuento
s/inversión \$ 7.350.01 Intereses Acumulados \$ 767.44
*603.20 = 462.920

Certificado a plazo#85697

60.000.000	60.000.000
------------	------------

En Coopeservidores R.L. Por la suma ¢60.000.000
(sesenta millones), fecha apertura 27-07-2018 con
vencimiento al 27 de julio del 2021 y En

Coopeservidores R.L. Por la suma ¢50.000.000
(cincuenta millones), fecha apertura 27-07-2017 con
vencimiento al 27 de julio del 2018.

Certificado a plazo# 90020766 BCT US\$

14.252.250	---
------------	-----

En BCT # 90020766, Por la suma \$ 25.0000
vencimiento al 15 de mayo del 2020.

Intereses al vencimiento \$883.15* 570.09 =

503.475	---
---------	-----

Certificado a plazo# 90020765 BCT US\$

8.551.350	---
-----------	-----

En BCT # 90020765, Por la suma \$ 15.0000 (Quince mil
dólares), fecha apertura 15-05-2019 con
vencimiento al 17 de mayo del 2021.

Intereses semestrales \$ 1.083.55 *570.09

617.721	---
---------	-----

Certificado a plazo# 139900 Coopeservidores US\$

37.055.850	---
------------	-----

En BCT # 139900, Por la suma \$ 65.0000 (Sesenta y
cinco mil dólares), fecha apertura 25-06-2019 con
vencimiento al 25-06-2022.

Intereses al vencimiento \$12.675* 570.09

7.225.891	---
-----------	-----

Total Inversiones en Instrumentos Financieros

140.937.771	192.994.051
--------------------	--------------------

Nota 5- Comisiones, por cobrar

La cuenta comisiones por cobrar está compuesta por el cobro de comisiones al INS de la segunda quincena del mes, la cual es pagadera los primeros 4 días hábiles del mes siguiente, según el Reglamento Interno para la Comercialización de Productos y Servicios del INS. Las otras comisiones de las aseguradoras son pagaderas los primeros días del mes siguiente. Al 31 de diciembre las comisiones, por cobrar se detallan seguidamente:

	2019	2018
Instituto Nacional de Seguros	16.843.640	27.823.086
Instituto Nacional de Seguros dólares	32.691.908	27.496.825
Qualitas Compañía de Seguros S. A	283.963	14.372
Qualitas Compañía de Seguros S.A dólares	4.173.230	7.034.600
Oceánica de Seguros, S.A.	---	1.197.624
Oceánica de Seguros, S.A. dólares	---	2.717.240
Aseguradora del Istmo, S.A. (ADISA) dólares	734.339	269.183
Assa Compañía de Seguros S. A	245.615	301.772
Assa Compañía de Seguros S.A dólares	31.428.742	6.650.641
Triple S-Blue Inc dólares	3.276.159	2.492.439
Mapfre Seguros de Costa Rica, S. A	---	9.568
Mapfre Seguros de Costa Rica, S.A dólares	17.832	161.926
Seguros Lafise de Costa Rica S. A	152.003	---
Seguros Lafise de Costa Rica S.A dólares	---	383.479
Pan American Life Insurance CR	5.822.981	4.929.774
Pan American Life Insurance CR dólares	3.386.283	2.465.654
Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A	23.853	17.273
Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A dólares	2.575.986	2.135.836
Best Meridian Insurance - BMI dólares	111.082	348.452
Total Comisiones por Cobrar	101.767.616	86.449.743

Nota 6- Impuesto sobre la renta por cobrar

Esta cuenta comprende el impuesto sobre la renta por cobrar correspondientes a las retenciones del 2% del Impuesto sobre la renta realizadas a las aseguradoras, sobre los pagos de comisiones, de acuerdo con lo establecido en la ley de dicho impuesto. (Modificado el 18 de agosto 2014 DGT-R-035-2014) Al 31 diciembre 2019 y 2018 corresponden a:

	2019	2018
Instituto Nacional de Seguros - INS	1.276.108	457.880
Qualitas Compañía de Seguros, S.A	826.070	750.423
Aseguradora del Istmo, S.A. - ADISA	302.516	205.805
Assa Compañía de Seguros, S.A	25.635	931.857
Oceánica de Seguros, S.A.	783.027	261.455
Mapfre Seguros de Costa Rica, S. A	140.415	56.812
Triple -S -Blue Inc., S. A	329.704	265.149
Best Meridian Insurance, S.A - BMI	352.435	409.703
Seguros Lafise de Costa Rica, S.A	623.600	353.107
Pan American Life Insurance de Costa Rica	633.844	541.547
Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A	534.880	191.256
Seguros Magisterio, S. A	6.522	6.522
Total Impuesto sobre la Renta (2%)	5.834.756	4.431.515

Nota 7- Otras cuentas por cobrar

Corresponde a:

1. Uniserse adquirió un Sistema Contable y de Recursos Humanos Según contrato 29 de mayo del 2019 con la compañía Soflland, el proyecto total tiene un costo \$ 24.182.20 del cual se ha girado al 31 diciembre la suma de \$ 17.884.70 equivalente a ¢ 10.195.888, cuando esté terminado los módulos antes mencionados se capitalizará el activo.
2. Otros gastos por recuperar IVA a favor por la suma de ¢ 10.097.153, total en Otras Cuentas por Cobrar ¢ 20.293.042.

Nota 8- Posición monetaria en moneda extranjera

Al 31 de diciembre la posición en monedas extranjeras se detalla a continuación:

Moneda		Saldo activo	Saldo pasivo		Saldo neto
2019	US\$	267.372	184.082	US\$	83.290
2018	US\$	304.806	218.845	US\$	85.961

Nota 9- Propiedades, mobiliario y equipo en uso

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 la cuenta se compone de la siguiente forma:

	2019	2018
Equipo y mobiliario	44.090.056	52.352.955
Equipo de computación	37.983.900	33.169.442
Vehiculos	76.576.327	87.771.975
Bienes en arrendamiento	59.358.302	59.358.302
Edificios e instalaciones	9.251.089	7.018.023
Depreciación acumulada	(89.510.588)	(87.457.040)
Total neto	137.749.084	152.213.657

Nota 10- Otros Activos

Al 31 de diciembre los otros activos son:

	2019	2018
Impuestos pagados por anticipado	3.729.559	3.454.122
Gastos pagados por anticipado	2.015.147	3.284.523
Cargos diferidos (Mejoras a propiedad en arrenda.)	---	120.001
Cargos diferidos (Otros Costos) neto	4.417.918	7.258.440
Bienes diversos (Obras de arte)	2.929.880	2.929.880
Otros Activos Restringidos	408.661	408.661
Activos intangibles (Software en uso) neto	24.486.823	27.991.684
Total otros activos	37.987.987	45.447.311

Nota 11- Obligaciones con entidades

Se adquirió un Vehículo con un Contrato de Arrendamiento Financiero N° 18595 con Scotialeasing por la suma de US\$ 31.088.08 por un plazo de 6 años (72 meses) el 15 de marzo del 2016, con una cuota mensual de \$ 615.30 (principal, intereses, seguros y otros cargos-inspección semestral) a una tasa anual de 5.50% los primeros 24 meses y los restantes 48 meses a un 7.75% anual.

Valor activo US\$ 45.000, más gastos de formalización 3.25% (\$1.088.10) menos deposito en Garantía US\$ 9.000, menos pago extraordinario US\$ 6.000 total de la deuda US\$ 31.088.08. Se adquirió un vehículo con un contrato de arrendamiento financiero N° 24525 con Scotialeasing por la suma de US\$ 37.105.94 por un plazo de 6 años (72 meses) el 10 de mayo del 2018, con una cuota mensual de \$ 646.07 (principal, intereses,) los primeros 3 meses, a partir del 4 mes es de \$ 744.04 (principal, intereses, seguros a una tasa anual de 7.75%. y a partir del mes 24 la cuota es de \$ 762.87.

Valor activo US\$ 60.900, más gastos de formalización 3.25% (\$1.205.94) menos pago por transferencia US\$10.000, menos CXP Socios US\$15.000 total de la deuda US\$ 37.105.94.

El 24 de abril del 2019 Uniserse adquirió una inversión a plazo GNO tp\$ (G\$260826, con fecha de vencimiento 26-08-2026, tasa Neta 6.3550 del mercado secundario con el BCT Valores puesto de bolsa, por un valor Facial de \$ 120.000, con Fondos propios por la suma de \$ 56.898.67, con una prima \$ -6.720.00 intereses acumulados \$ 1.778.67 y financiado \$ 72.290.97, Tasa Neta 6.3550, Intereses acumulados por pagar \$ 1.259.89 y un descuento de \$ 423.86 +267.11 fecha de vencimiento 28-08-2019, al 30 de junio se vendió la inversión mencionada.

Al 31 de diciembre 2019 y 2018 el saldo es de:

<i>Obligaciones con Entidades Financieras</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<i>Prestamos de entidades Financieros del país</i>	---	40.733.130
BCT Financiamiento Inversión del Bono GNOp\$ (G\$ 2605227)		
\$ 67.395.44 * 604.39 = 40.733.129.98		
<i>Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero Mau</i>	7.570.926	11.074.419
<i>Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero Car</i>	16.485.942	20.673.311
Cargos por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras Intereses por pagar por obligaciones con entidades financieras		
BCT Financiamiento Inversión del Bono GNOp\$ (G\$ 2605227)	---	214.244
\$ 354.48 *604.39 = 214.244.17	---	---
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras Mau	---	---
\$ 1.522.18 * 570.09 = 867.780 (2019)	867.780	1.790.197

<i>Obligaciones con Entidades Financieras</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras Car	---	---
\$ 6.227.33* 570.09 = 3.550.138.56	3.550.139	5.253.999
Descuento sobre Instrumentos restringidos por operación \$ 7.350.01	---	4.442.273
<i>Total Obligaciones con Entidades</i>	<u>28.474.787</u>	<u>84.181.573</u>

Nota 12- Las cuentas y comisiones por pagar

Al 31 de diciembre 2019 y 2018 las cuentas y comisiones por pagar fueron:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Aportaciones patronales por pagar	6.980.095	6.729.140
Impuestos por pagar	4.305.635	11.493.624
Aportaciones laborales retenidas por pagar	2.748.051	2.642.582
Aguinaldo acumulado por pagar	2.213.856	2.128.891
Acreedores Bienes y Servicios	2.805.140	6.158.359
Honorarios por pagar	29.638.165	29.959.404
Otras cuentas por pagar	14.724.098	38.505.309
Impuestos por pagar IVA	19.545.972	---
Prestamos con partes relacionadas	5.700.900	---
Ingresos diferidos (Intereses Acumulados)	6.773.866	---
<i>Tota, cuentas por pagar y provisiones</i>	<u>95.435.779</u>	<u>97.617.309</u>

Nota 13- Cuentas por pagar agentes intermediarios

Al 31 de diciembre 2019 y 2018 el saldo de la cuenta lo integra, la provisión de las comisiones adeudadas a los corredores, correspondiente al mes de diciembre.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Comisiones	56.538.506	35.861.322

Nota 14- Patrimonio

El capital social está representado por doscientos cincuenta (250) acciones comunes y nominativas de un millón (¢1.000.000,00) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Nota 15- Ingreso Financiero

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos financieros por disponibilidades	8.295.747	7.263.535
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	11.509.758	9.571.966
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	3.654.082	11.403.442

Total, Ingresos Financieros

23.459.587 **28.238.943**

➤ **Ingresos operativos diversos**

Lo integran las comisiones ganadas por la intermediación de seguros con las compañías para las que se han suscrito contratos de seguros (nota 22). Las comisiones recibidas son reconocidas como ingresos, en la medida que se devengan y al 31 diciembre 2019 y 2018 fueron:

Detalle	2019	2018
Comisiones por servicios	1.798.653.805	1.735.266.333

Nota 16- Otros Ingresos Operativos

Al 31 de diciembre los otros ingresos operativos están conformados así:

	2019	2018
Diferencias de cambio por otros pasivos	18.438.543	7.165.047
Diferencias de cambio por otros activos	1.933.486	1.147.154
Ingresos operativos varios	3.476.802	3.702.145
Total Otros Ingresos Operativos	23.848.831	12.014.346

Nota 17- Gastos operativos diversos

En su mayoría están constituidos por el pago de comisiones a los agentes de seguros, que representa en promedio el 31.12 % (2019), 29.71 % (2018) del ingreso generado. A continuación, el detalle:

	2019	2018
Comisiones por servicios	559.759.062	515.481.973
Otros Gastos Operativos	15.458.693	12.501.801
Total Gastos Operativos Diversos	575.217.755	527.983.774

Nota 18- Gastos administrativos

Por el periodo terminado el 31 de diciembre los gastos de administración se desglosan de la siguiente forma:

Gastos de personal	2019	2018
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	309.717.069	276.057.130
Remuneraciones a directores y fiscales	90.288.000	177.289.015
Viáticos	2.246.987	3.571.585
Décimo tercer sueldo	26.676.481	23.805.414
Vacaciones	10.185.623	9.248.982
Otras Retribuciones (Subsidio)	420.913	206.162
Cargas sociales patronales	74.732.404	66.591.830
Refrigerios	126.317	180.624
Vestimenta	274.910	338.000

<i>Gastos de personal</i>	2019	2018
Seguros para el Personal	1.697.943	1.684.376
capacitación	2.398.250	861.915
Fondo de capitalización laboral	9.605.839	8.557.067
Otros gastos de personal	7.939.020	4.716.553
<i>Total gastos de personal</i>	536.309.756	573.108.653
<i>Gastos por servicios externos</i>		
Servicios de computación	6.984.801	6.274.539
Servicios de seguridad	8.495.247	8.314.663
Servicios de información	3.523.214	3.332.944
Servicios de Limpieza	10.115.040	9.827.100
asesoría jurídica	124.842	225.000
Auditoría Externa	1.990.000	2.067.190
Servicios médicos	1.357.600	1.365.600
Servicios de mensajería	22.252.500	21.036.587
Otros servicios contratados	436.958.483	390.046.966
<i>Total gasto por servicios externos</i>	491.801.727	442.490.589
<i>Gastos de movilidad y comunicaciones</i>		
Seguros sobre vehículos	4.186.970	3.400.014
Mantenimiento, reparación para vehículos	3.515.590	1.904.850
Alquiler vehículo	8.812.500	8.812.500
Depreciación de vehículo	12.784.436	12.809.221
Perdida en venta de vehículo	-	4.640.135
Teléfonos, télex, fax	9.841.379	10.089.604
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	2.791.815	1.121.290
<i>Total gasto de movilidad y comunicaciones</i>	41.932.690	42.777.614
<i>Gastos de infraestructura</i>		
Mant. y rep. de inm., mob. y equipo, excepto vehículos	9.898.431	8.856.216
Agua y energía eléctrica	15.576.878	17.434.096
Alquiler de inmuebles	51.560.025	51.127.215
Alquiler de inmuebles y equipos	694.884	745.002
Depreciación inm., mob. y equipo excepto vehículos	12.995.569	10.189.917
Amortización mejoras propiedad en alquiler	120.001	5.378.757
Otros gastos de infraestructura	3.670.376	3.899.172
<i>Total gasto de infraestructura</i>	94.516.164	97.630.375
<i>Gastos generales</i>		
Otros seguros	4.713.292	2.441.996
Papelería, útiles y otros materiales	7.627.804	6.709.943
Suscripciones y afiliaciones	1.175.420	1.688.192
promoción y Publicidad	2.439.874	6.759.964
Gastos de representación	1.925.501	2.926.265
Amortización de Software	38.199.713	33.403.856

<i>Gastos de personal</i>	2019	2018
Activos de menor costo	1.978.553	2.868.750
Gastos Generales Diversos	2.855.292	496.369
Total gastos generales	60.915.449	57.295.335
Total Gastos Administrativos	1.225.475.788	1.213.302.566

Nota 19- Ajustes a periodos anteriores

	2019	2018
Incremento Reserva Legal	(1.000.000)	(1.000.000)
Aplicación del Impuesto de renta periodo	(4.971.414)	(5.525.767)
	(5.971.414)	(6.525.767)

Nota 20- Vencimientos de activos y pasivos

La posición de vencimiento de activos y pasivos al 31 diciembre de 2019 es la siguiente:

Activos	Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	A más de 5 años	Total
Disponibilidades	16.962.710				16.962.710
Inversiones mantenidas para la venta	12.731.235		128.206.537		140.937.771
Comisiones por cobrar	101.767.616				101.767.616
Otros cargos Diferidos	2.406.281			2.011.637	4.417.918
Imp.sobre la renta por cobrar	5.834.756				5.834.756
Total activos	139.702.597		128.206.537	2.011.637	269.920.770
Pasivos					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	95.435.779				95.435.779
Obligaciones con agentes e inter.	56.538.506				56.538.506
Obligaciones con Entidades Financieras	5.583.176			18.473.692	24.056.869
Cargos por Pagar por obligaciones	2.406.281			2.011.637	4.417.918
Total pasivo	159.963.743			20.485.329	180.449.072
	(20.261.146)		128.206.537	18.473.692	89.471.699

Nota 21- Administración de riesgos financieros.

- **Riesgo de mercado**

Los riesgos inherentes al mercado, que podrían afectar la Compañía serían:

- **Riesgo de Apertura y competencia**

Casi un siglo de monopolio estatal en los seguros termina en Costa Rica, con una ley que abre la competencia en el sector, como parte de los compromisos asumidos por el Tratado de Libre Comercio con Estados Unidos. La ley, aprobada tras un engorroso trámite legislativo, no sólo define la posibilidad de que empresas privadas puedan vender seguros, sino que también establece las reglas para que el Instituto Nacional de Seguros (INS) siga participando activamente en el mercado.

- **Precio**

La apertura del monopolio de seguros conlleva a una mayor oferta de empresas aseguradoras, y con ello una mayor oferta de servicios y productos complementarios. La lucha por las comisiones y precios por la venta de los diferentes tipos de seguros es una variable muy importante, para lograr una parte importante del mercado.

- **Dependencia del INS**

Originalmente y para el periodo 2011 la dependencia con el INS como el único asegurador, a pesar de ser el más posicionado del mercado con respaldo estatal y con casi un siglo de estar en el mercado, fue una variable crítica, porque el pago de las comisiones a los intermediarios y comisionistas son establecidas unilateralmente por el INS. Tal y como explica en la nota 1, para el periodo 2012 la Compañía deja al lado la exclusividad con el INS y entra con la nueva figura que le permite comercializar y administrar seguros de los diferentes entes aseguradores (nota 22-c), esta figura continúa operando para el periodo 2019.

- **Riesgo de tipo de cambio**

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólares se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio. El efecto de ese riesgo se reconoce en el estado de resultados. Al 31 de diciembre de 2019 la posición monetaria activa en moneda extranjera es de \$ 96.702 (nota 7).

- **Riesgo de tasa de interés**

La Compañía no está involucrada en operaciones de financiamiento. Por otra parte, las inversiones en títulos valores cuentan con tasa fija, o bien fijada según la tasa básica más un premio. Dado lo anterior, el nivel de riesgo de tasa de interés es muy bajo.

- **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es aquel que permite determinar si existe suficiente efectivo, a partir de las operaciones internas fundamentales para atender sus compromisos de corto plazo. La liquidez va a depender del volumen y rentabilidad que genere la cartera de clientes para cubrir los compromisos.

- **Riesgo de crédito**

La Compañía no cuenta con operaciones de crédito. Las proyecciones de flujo de caja y estados financieros no hacen pensar que se requerirán, por lo que el riesgo de crédito es prácticamente nulo.

- **Administración de capital**

La Compañía ha adoptado políticas y procesos para lograr cumplir con sus objetivos de gestión de capital. Las operaciones y aportes de los socios han permitido hacerles frente a sus compromisos.

- **Valor razonable**

El efectivo y equivalentes de efectivo, las cuentas por cobrar y por pagar por su naturaleza los valores registrados corresponden a su valor razonable. Las inversiones transitorias son a plazos de mercado, por lo que la Compañía considera que están muy cercanos a su valor razonable.

Nota 22- Contingencias

Al 31 de diciembre 2019 la Compañía no presenta litigios en proceso o resueltos en el periodo. Las declaraciones del impuesto sobre la renta de los últimos tres años (cinco años en casos calificados) están a la Disposición de las Autoridades Fiscales para su revisión. La misma situación aplica para las declaraciones del impuesto sobre las ventas. La Caja Costarricense de Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tienen facultad para realizar inspecciones de los registros de planillas.

Nota 23- Contratos

a) Contratos de arrendamiento financiero

Activos arrendados.

Los arrendamientos en donde la Compañía asume sustancialmente todos los riesgos y beneficios son clasificados como arrendamientos financieros. Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, éste se reconoce, en el estado de situación financiera, como un activo y un pasivo por el mismo importe, igual al valor razonable del bien arrendado, o bien al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera el menor entre el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontando a la tasa de interés implícita en la operación, determinados al inicio del arrendamiento. Al calcular el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, se toma como factor de descuento la tasa de interés implícita en el arrendamiento, siempre que sea practicable determinarla; de lo contrario se usa la tasa de interés incremental de los préstamos del arrendatario. Cualquier costo directo inicial del arrendatario se añadirá al importe reconocido como activo. El contrato N° 18595 inicia el 15 de marzo del 2016 con Scotialeasing , y el contrato N° 24525 10 de mayo del 2018.

b) Contratos de arrendamiento operativo

La Compañía tiene contrato de arrendamiento operativo por uso de edificios. Este contrato está fijado en colones. Su plazo de vencimiento incluye contrato con renovación anual.

c) Contratos de la relación con sociedades aseguradoras de seguros

La compañía tiene contratos de correduría de seguros con las siguientes compañías:

- INS
- Qualitas Compañía de Seguros (costa rica), S.A.
- Assa Compañía de Seguros, S.A.

- Mapfre Costa Rica, S.A.
- Triple Blue Inc. Antes Atlantic Southern Insurance Company –Sucursal Costa Rica (ASI)
- Best Meridian Insurance Company, S.A. (BMI)
- Aseguradora del Istmo (ADISA) S.A.
- Seguros América, S.A.
- Seguros del Magisterio, S.A.
- Oceánica de Seguros, S.A.
- Pan American Life Insurance de Costa Rica, S.A (PALIG)
- Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A

Nota 24- Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Mediante varios acuerdos el CONASSIF, acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). El 11 de mayo de 2010, mediante oficio CNS. 413-10 el CONASSIF dispuso reformar el reglamento denominado "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros" (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones, como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008 de las normas citadas, con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2011, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicaran los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del CONASSIF. A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el CONASSIF y las NIIF:

a) Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado.

b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

c) Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Así mismo la presentación de los estados financieros de la Compañía difiere del formato establecido por la NIC 1.

d) Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

e) Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuesto a las Ganancias

El CONASSIF no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del plan de cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

Nota 25- Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019, en la ordinario No.20 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el 28 de enero de 2020, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2019.

Nota 26- Aprobación de los Estados Financieros Auditados

En la ordinaria No.8 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 25 de febrero 2019, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2018.