

**UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.**

---

- ⊕ **Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes**
- ⊕ **Al 31 diciembre del 2020**
- ⊕ **Informe final**

## Contenido

	<u>Páginas</u>
<b>Opinión de los Auditores Independientes</b>	3-6
<b>Estados Financieros</b>	
Balances de Situación	7-8
Estados de Resultados	9
Estados de Cambios en el Patrimonio	10
Estados de Flujos de Efectivo	11-12
<b>Notas a los Estados Financieros</b>	13-33

## 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 2020; 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 2020; 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.

### **Cambios en políticas contables aplicadas a partir del periodo actual**

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, la cual describe los cambios en políticas contables introducidos por el regulador con la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera (RIF), establecido mediante Acuerdo SUGEF 30-18 del 11 de setiembre de 2018 emitido por CONASSIF, cuyo objetivo es regular la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Hasta el 31 de diciembre del 2019, se mantenía en vigencia la regulación de CONASSIF referida al Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros; Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros-Homologado, Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros y Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros. A partir de 01 de enero de 2020, esta normativa fue derogada, al igual que todas las disposiciones de igual o inferior rango en materia de normativa contable que se opongan a lo establecido en Reglamento, el cual integra en un solo cuerpo normativo la base normativa de preparación y presentación de la Información Financiera conforme la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera con excepción de los tratamientos especiales y transitorios indicados en el mismo. A la fecha de este informe no ha habido impactos importantes producto del cambio en la normativa contable.

Los cambios en políticas y procedimientos contables introducidos por este Reglamento no han sido aplicados retrospectivamente por disposición del regulador, (tal y como se hubiera hecho bajo una base contable de información general como lo son las NIIF), por lo que los estados financieros al y por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2019 no se han reexpresado, razón por la cual dichas cifras podrían no ser comparativas.

### **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. Iván Brenes Pereira  
Contador Público Autorizado No. 5173  
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG0007  
Vence el 30 de setiembre del 2021.

San José, Costa Rica, 24 de febrero del 2021

“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 2020 y 2019**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Activos</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>3</b>	<b>97.773.391</b>	<b>16.962.710</b>
Efectivo		150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		97.623.391	16.812.710
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>4</b>	<b>228.153.205</b>	<b>140.937.771</b>
Inversiones Disponibles para la venta		228.153.205	140.937.771
<b>Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar</b>		<b>102.435.732</b>	<b>127.895.414</b>
Comisiones por cobrar	<b>5</b>	91.017.275	101.767.616
Impuesto sobre la renta por cobrar	<b>6</b>	---	5.834.756
Otras cuentas por Cobrar	<b>7</b>	11.418.457	20.293.042
<b>Bienes muebles e inmuebles, netos</b>	<b>9</b>	<b>118.808.728</b>	<b>137.749.084</b>
Equipo y mobiliario		44.090.056	44.090.055
Equipos de cómputo		44.132.250	37.983.900
Vehículos		76.576.327	76.576.327
Bienes tomados en arrendamiento financiero		59.358.302	59.358.302
Edificios e instalaciones		9.251.089	9.251.089
Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles		(114.599.296)	(89.510.588)
<b>Otros activos</b>	<b>10</b>	<b>33.572.935</b>	<b>36.264.743</b>
Gastos pagados por anticipado		2.830.035	4.021.461
Cargos Diferidos, netos		2.624.815	4.417.918
Bienes diversos		2.929.880	2.929.880
Activos Intangibles, netos		24.779.544	24.486.823
Otros activos restringidos		408.661	408.661
<b>Total activos</b>		<b>580.743.991</b>	<b>459.809.722</b>

Continúa

**UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.**  
**(San José, Costa Rica)**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre del 2020 y 2019**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Pasivos</b>			
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>11</b>	<b>21.737.459</b>	<b>28.474.787</b>
Prestamos en entidades financieras del país		---	---
Obligaciones por bienes en arrendamiento financiero		19.112.644	24.056.869
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		2.624.815	4.417.918
<b>Cuenta por pagar y provisiones</b>	<b>12</b>	<b>125.492.885</b>	<b>95.435.779</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		125.492.885	95.435.779
<b>Obligaciones con Agentes e Intermediarios</b>	<b>13</b>	<b>62.836.830</b>	<b>56.538.506</b>
Comisiones por pagar Agentes		62.836.830	56.538.506
<b>Total pasivos</b>		<b>210.067.174</b>	<b>180.449.072</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital social y capital mínimo funcionamiento</b>	<b>14</b>	<b>250.000.000</b>	<b>250.000.000</b>
Capital pagado		250.000.000	250.000.000
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>19</b>	<b>19.500.000</b>	<b>18.821.602</b>
Reserva legal		19.500.000	18.821.602
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>9.860.650</b>	<b>6.741.246</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		9.860.650	6.741.246
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		---	---
<b>Resultado del periodo</b>		<b>91.316.167</b>	<b>3.797.802</b>
Utilidad neta del periodo		91.316.167	3.797.802
<b>Total patrimonio</b>		<b>370.676.817</b>	<b>279.360.650</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>580.743.991</b>	<b>459.809.722</b>

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 2020 y 2019**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Ingresos Financieros</b>		<b>35.463.232</b>	<b>23.459.587</b>
Ingresos financieros por disponibilidades		1.372.272	8.295.747
Ingresos financieros por inversiones en inst financiero		10.856.135	11.509.758
Ganancias por diferencial cambiario y UD		23.234.825	3.654.082
<b>Gastos Financieros</b>	<b>15</b>	<b>35.489.755</b>	<b>39.747.633</b>
Gastos Financieros por obligaciones con Entidades		1.839.730	9.933.620
Pérdidas por diferencial cambiario y UD		33.650.025	29.814.013
<b>Utilidad (Perdida) por Operaciones financieras</b>	<b>15</b>	<b>(26.523)</b>	<b>(16.288.046)</b>
<b>Ingresos Operativos Diversos</b>		<b>1.846.839.965</b>	<b>1.822.502.636</b>
Comisiones por servicios	<b>15</b>	1.819.911.110	1.798.653.805
Otros ingresos operativos	<b>16</b>	26.928.855	23.848.831
<b>Gastos Operativos Diversos</b>	<b>17</b>	<b>560.222.622</b>	<b>575.217.755</b>
Comisiones por servicios		549.200.125	559.759.062
Otros gastos operativos		11.022.497	15.458.693
<b>Gastos de Administración</b>	<b>18</b>	<b>1.155.493.914</b>	<b>1.225.475.788</b>
Gastos de personal		511.521.789	536.309.757
Gastos por servicios externos		446.895.529	491.801.728
Gastos de movilidad y comunicaciones		31.516.745	41.932.690
Gastos de infraestructura		101.567.224	94.516.164
Gastos generales		63.992.627	60.915.449
<b>Utilidad del periodo por operación de seguros antes de impuestos</b>		<b>131.096.906</b>	<b>5.521.047</b>
Impuesto de renta corriente del periodo		39.780.739	(1.723.245)
<b>Utilidad del periodo</b>		<b>91.316.167</b>	<b>3.797.802</b>

Lilliana Herrera Segura  
Contadora

Jeffry 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 2020 y 2019**  
(Expresados en colones costarricenses)

Notas	Capital Social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Utilidad o perdida del periodo	Total
<b>Saldo Final al 31 diciembre de 2018</b>	<b>250.000.000</b>	<b>17.821.602</b>	<b>-3.643.222</b>	<b>11.384.468</b>	<b>280.534.262</b>
Traspaso resultados periodo 2018	---	---	11.384.468	(11.384.468)	---
Incremento Reserva Legal	---	1.000.000	(1.000.000)	---	---
Resultado del periodo	---	---	---	3.797.802	3.797.802
<b>Saldo Final al 30 diciembre de 2019</b>	<b>250.000.000</b>	<b>18.821.602</b>	<b>6.741.246</b>	<b>3.797.802</b>	<b>279.360.650</b>
Traspaso resultados periodo 2019	---	---	3.797.802	(3.797.802)	---
Incremento Reserva Legal	---	678.398	(678.398)	---	---
Resultado del periodo antes de impuestos	---	---	---	91.316.167	91.316.167
<b>Saldo Final al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>250.000.000</b>	<b>19.500.000</b>	<b>9.860.650</b>	<b>91.316.167</b>	<b>370.676.817</b>

Lilliana Herrera Segura  
Contadora

Jeffry 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>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Actividades de operación:</b>			
Utilidad (Pérdida) neta por operación de seguros		<b>91.316.167</b>	<b>3.797.802</b>
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Depreciación	<b>8</b>	25.088.708	25.779.949
Amortizaciones		38.901.214	38.312.999
Depreciación Acumuladas (venta de vehículo)			(11.195.648)
<b>Variación en los Activos, (aumento) o disminución</b>			
Comisiones por Cobrar	<b>5</b>	28.452.222	(15.317.873)
Cuentas por Cobrar Partes Relacionadas		---	990.488
Otras cuentas por cobrar (Anticipos a Proveedores)		8.874.585	(20.293.042)
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	<b>6</b>	(11.867.125)	(1.403.240)
Pago Impuesto sobre la Renta		2.659.780	(4.248.168)
Gastos Pagados por Anticipado	<b>9</b>	(2.146.751)	993.940
Cargos diferidos (Intereses por pagar contrato arrendamiento)			214.244
<b>Variaciones en los Pasivos, aumento o (disminución)</b>			
Cuentas por Pagar y Provisiones	<b>11</b>	30.057.106	(2.181.530)
Cuentas por Pagar Agentes	<b>13</b>	6.298.326	20.677.184
<b>Flujos netos de efectivo en las actividades de operación</b>		<b>217.634.232</b>	<b>36.127.104</b>
<b>Flujos de efectivo en actividades de inversión</b>			
Adquisición de bienes muebles e inmuebles	<b>8</b>	(6.148.350)	(9.082.311)
Adquisición de software en uso	<b>9</b>	(39.193.935)	(34.688.137)
Adquisición de Edificios E Instalaciones		---	(2.233.066)
Adquisición de Costo Mejoras a Propiedades Arrendamiento		---	---
Adquisición vehículo		---	---
Adquisición vehículo Tomados en arrendamiento		---	---
Venta de Activos vehículo		---	11.195.648
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>(45.342.285)</b>	<b>(34.807.866)</b>

Continúa

Finaliza

**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)**

	Nota	2020	2019
<b>Flujos de efectivo en actividades financieras</b>			
Obligaciones con Entidades Financieras Scotia	<b>10</b>	(4.944.230)	(7.690.861)
Leasing			
Prestamos en entidades financieras			(45.389.647)
Incremento Reserva Legal		678.398	1.000.000
<b>Flujo neto de efectivo provisto por las actividades financieras</b>		<u><b>(4.265.832)</b></u>	<u><b>(52.080.508)</b></u>
<b>Disminución en disponibilidades</b>		<u><b>168.026.115</b></u>	<u><b>(50.761.270)</b></u>
<b>Disponibilidades al inicio del año</b>	<b>3-4</b>	<b>157.900.481</b>	<b>208.661.750</b>
<b>Disponibilidades al final del año</b>	<b>3-4</b>	<b>325.926.595</b>	<b>157.900.481</b>

---

**Lilliana Herrera Segura**  
Contadora

---

**Jeffry 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 2020 y 2019**  
**(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](http://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 con 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 2020 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡610.53 para la compra y ₡617.30 para la venta de US\$1, y al 31 de diciembre 2019 los tipos de cambios fueron de ₡ 570.09 para la compra y ₡ 576.49 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:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Moneda Nacional</b>		
Caja	150.000	150.000
Banco de Costa Rica	302.598	528.260
Bac San José	531.251	295.714
Scotiabank	5.053.673	349.343
BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	7.746.327	2.695.152
<b>Total</b>	<b>13.378.849</b>	<b>4.018.468</b>
Scotiabank	5.705.093	5.209.357
BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S. A	78.284.449	7.734.884
<b>Total</b>	<b>83.989.542</b>	<b>12.944.241</b>
<b>Total Efectivo y Equivalentes</b>	<b>97.773.391</b>	<b>16.962.710</b>

#### **Nota 4- Inversiones en Instrumentos Financieros**

<b>Detalle</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>BCT Sociedad De Fondos de Inversión Ahorro BCT-C No diversificado</b>	3.222.286	672.554
Monto original de la inversión ¢ 670.801.71 más lo intereses ganados al 31 diciembre 2019 por ¢3.334,54		
<b>BCT Sociedad De Fondos De Inversión Ahorro BCT-D No diversificado - dólares</b>	90.651.561	12.058.681
Monto original de la inversión \$ 21.124.88 más lo intereses ganados al 31 diciembre 2019 por \$ 154,23		
<b>Certificado a plazo-#85697</b>	60.000.000	60.000.000
<b>Certificado a plazo-# 90020766 BCT US\$</b>	16.049.800	14.252.250
En BCT # 90020766, Por la suma \$ 25.0000 vencimiento al 15 de mayo del 2021.		
Intereses al vencimiento \$1.300* 617.30 =	802.490	503.475
<b>Certificado a plazo-# 90020765 BCT US\$</b>	9.259.500	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.		
<b>Intereses semestrales \$ 354.43*617.30</b>	218.790	617.721
<b>Certificado a plazo-# 139900 Coopeservidores US\$</b>	40.124.500	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.		
<b>Intereses al vencimiento \$12.675* 617.30</b>	7.824.278	7.225.891
<b>Total Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>228.153.204</b>	<b>140.937.771</b>

#### **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:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Instituto Nacional de Seguros	18.692.501	16.843.640
Instituto Nacional de Seguros dólares	38.185.221	32.691.908
Qualitas Compañía de Seguros S. A	350.363	283.963
Qualitas Compañía de Seguros S.A dólares	6.117	4.173.230
Oceánica de Seguros, S.A.	836.831	---
Oceánica de Seguros, S.A. dólares	1.188.241	---
Aseguradora del Istmo, S.A. (ADISA)	15.522	---
Aseguradora del Istmo, S.A. (ADISA) dólares	1.044.533	734.339
Assa Compañía de Seguros S. A	416.299	245.615
Assa Compañía de Seguros S.A dólares	8.579.896	31.428.742
Triple S-Blue Inc dólares	999.711	3.276.159
Mapfre Seguros de Costa Rica, S.A dólares	825.238	17.832
Seguros Lafise de Costa Rica S. A	115.310	152.003
Seguros Lafise de Costa Rica S.A dólares	657.462	---
Pan American Life Insurance CR	5.062.687	5.822.981
Pan American Life Insurance CR dólares	4.135.040	3.386.283
Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A	19.220	23.853
Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A dólares	3.077.987	2.575.986
Best Meridian Insurance - BMI dólares	1.490.459	111.082
Seguros del magisterio, S.A.	3.775.387	---
Lockton Companies Inc. USA	1.543.250	---
<b>Total Comisiones por Cobrar</b>	<b>91.017.275</b>	<b>101.767.616</b>

#### **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 2020 y 2019 corresponden a:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Instituto Nacional de Seguros - INS	---	1.276.108
Qualitas Compañía de Seguros, S.A	---	826.070
Aseguradora del Istmo, S.A. - ADISA	---	302.516
Assa Compañía de Seguros, S.A	---	25.635
Oceánica de Seguros, S.A.	---	783.027
Mapfre Seguros de Costa Rica, S. A	---	140.415
Triple -S -Blue Inc., S. A	---	329.704
Best Meridian Insurance, S.A - BMI	---	352.435
Seguros Lafise de Costa Rica, S.A	---	623.600
Pan American Life Insurance de Costa Rica	---	633.844
Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A	---	534.880
Seguros Magisterio, S. A	---	6.522
<b>Total Impuesto sobre la Renta (2%)</b>	<b>---</b>	<b>5.834.756</b>

Los saldos a favor fueron aplicados al pago de renta del periodo 2020.

### **Nota 7- Otras cuentas por cobrar**

**Corresponde a:**

1. Otros gastos por recuperar IVA a favor por la suma de ¢ 11.418.456,75

### **Nota 8- Posición monetaria en moneda extranjera**

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

<b>Moneda</b>		<b>Saldo activo</b>	<b>Saldo pasivo</b>		<b>Saldo neto</b>
2020	US\$	503.063	180.063	US\$	323.182
2019	US\$	267.372	184.082	US\$	83.290

### **Nota 9- Propiedades, mobiliario y equipo en uso**

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 la cuenta se compone de la siguiente forma:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Equipo y mobiliario	44.090.056	44.090.056
Equipo de computación	44.132.250	37.983.900
Vehículos	76.576.327	76.576.327
Bienes en arrendamiento	59.358.302	59.358.301
Edificios e instalaciones	9.251.089	9.251.089
Depreciación acumulada	(114.599.296)	(89.510.588)
<b>Total neto</b>	<b>118.808.728</b>	<b>137.749.085</b>

### **Nota 10- Otros Activos**

Al 31 de diciembre los otros activos son:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Impuestos pagados por anticipado	---	2.006.314
Gastos pagados por anticipado	2.830.035	2.015.147
Cargos diferidos (Otros Costos) neto	2.624.815	4.417.918
Bienes diversos (Obras de arte)	2.929.880	2.929.880
Otros Activos Restringidos	408.661	408.661
Activos intangibles (Software en uso) neto	24.779.544	24.486.823
<b>Total otros activos</b>	<b>33.572.935</b>	<b>36.264.743</b>

### **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.

Al 31 de diciembre 2020 y 2019 el saldo es de:

<b>Obligaciones con Entidades Financieras</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero Mau</b>	4.740.719	7.570.925
<b>Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero Car</b>	14.371.925	16.485.942
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras Mau		---
<b>\$ 402.77* 617.30 = 248.630 (2020) y \$ 1.522.18 * 570.09 = 867.780 (2019)</b>	248.630	867.780
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras Car		---
<b>\$ 3.849.32* 617.30 = 2.376.185 (2020) \$ 6.227.33* 570.09 = 3.550.138.56 (2019)</b>	2.376.185	3.550.139
<b>Total Obligaciones con Entidades</b>	<b>21.737.459</b>	<b>28.474.787</b>

### **Nota 12- Las cuentas y comisiones por pagar**

Al 31 de diciembre 2020 y 2019 las cuentas y comisiones por pagar fueron:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Aportaciones patronales por pagar	7.632.117	6.980.095
Impuestos por pagar	4.270.816	4.305.635
Impuesto de renta del periodo 2020 por pagar	17.017.436	---
Aportaciones laborales retenidas por pagar	2.995.685	2.748.051
Aguinaldo acumulado por pagar	2.376.577	2.213.856
Acreedores Bienes y Servicios	7.773.429	2.805.140



	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Honorarios por pagar	34.521.278	29.638.165
Otras cuentas por pagar	47.300	14.724.098
Impuestos por pagar IVA	24.638.495	19.545.972
Prestamos con partes relacionadas	---	5.700.900
Ingresos diferidos (Intereses Acumulados)	4.417.154	6.773.867
Provisiones para obligaciones patronales	19.802.598	---
<b>Tota, cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>125.492.885</b>	<b>95.435.779</b>

### **Nota 13- Cuentas por pagar agentes intermediarios**

Al 31 de diciembre 2020 y 2019 el saldo de la cuenta lo integra, la provisión de las comisiones adeudadas a los corredores, correspondiente al mes de diciembre.

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Comisiones	62.836.830	56.538.506

### **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**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Ingresos financieros por disponibilidades	1.372.272	8.295.747
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	10.856.135	11.509.758
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	23.234.825	3.654.082
<b>Total, Ingresos Financieros</b>	<b>35.463.232</b>	<b>23.459.587</b>

#### **➤ 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 2020 y 2019 fueron:

<b>Detalle</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Comisiones por servicios</b>	<b>1.819.911.110</b>	<b>1.798.653.805</b>

### **Nota 16- Otros Ingresos Operativos**

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

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Diferencias de cambio por otros pasivos	19.748.099	18.438.543
Diferencias de cambio por otros activos	5.006.178	1.933.486
Ingresos operativos varios	2.174.578	3.476.802
<b>Total Otros Ingresos Operativos</b>	<b>26.928.855</b>	<b>23.848.831</b>

### **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 30.18 % (2020), el 31.12 % (2019), del ingreso generado. A continuación, el detalle:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Comisiones por servicios	549.200.125	559.759.062
Otros Gastos Operativos	11.022.497	15.458.693
<b>Total Gastos Operativos Diversos</b>	<b>560.222.622</b>	<b>575.217.755</b>

### **Nota 18- Gastos administrativos**

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

<b>Gastos de personal</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	313.905.319	309.717.069
Remuneraciones a directores y fiscales	43.836.218	90.288.000
Viáticos	2.248.640	2.246.987
Décimo tercer sueldo	26.992.858	26.676.481
Vacaciones	9.108.894	10.185.623
Otras Retribuciones (Subsidio)	157.000	420.913
Cargas sociales patronales	76.238.556	74.732.404
Refrigerios	51.319	126.317
Vestimenta	224.951	274.910
Seguros para el Personal	1.137.504	1.697.943
capacitación	4.923.318	2.398.250
Fondo de capitalización laboral	9.695.203	9.605.839
Otros gastos de personal	23.002.009	7.939.020
<b>Total gastos de personal</b>	<b>511.521.789</b>	<b>536.309.756</b>

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Gastos de personal</b>		
<b>Gastos por servicios externos</b>		
Servicios de computación	10.023.795	6.984.801
Servicios de seguridad	2.524.951	8.495.247
Servicios de información	2.871.949	3.523.214
Servicios de Limpieza	7.609.113	10.115.040
asesoría jurídica	292.413	124.842
Auditoría Externa	995.000	1.990.000
Servicios médicos	1.337.400	1.357.600
Servicios de mensajería	5.535.000	22.252.500
Otros servicios contratados	415.705.908	436.958.483
<b>Total gasto por servicios externos</b>	<b>446.895.529</b>	<b>491.801.727</b>
<b>Gastos de movilidad y comunicaciones</b>		
Seguros sobre vehículos	3.600.072	4.186.970
Mantenimiento, reparación para vehículos	2.340.009	3.515.590
Alquiler vehículo	2.250.000	8.812.500
Depreciación de vehículo	12.769.821	12.784.436
Teléfonos, télex, fax	9.231.293	9.841.379
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	1.325.550	2.791.815
<b>Total gasto de movilidad y comunicaciones</b>	<b>31.516.745</b>	<b>41.932.690</b>
<b>Gastos de infraestructura</b>		
Mant. y rep. de inm., mob. y equipo, excepto vehículos	11.232.828	9.898.431
Agua y energía eléctrica	11.809.043	15.576.878
Alquiler de inmuebles	63.460.116	51.560.025
Alquiler de inmuebles y equipos	350.367	694.884
Depreciación inm., mob. y equipo excepto vehículos	12.318.887	12.995.569
Amortización mejoras propiedad en alquiler	---	120.001
Otros gastos de infraestructura	2.395.983	3.670.376
<b>Total gasto de infraestructura</b>	<b>101.567.224</b>	<b>94.516.164</b>
<b>Gastos generales</b>		
Otros seguros	4.031.362	4.713.292
Papelería, útiles y otros materiales	3.368.652	7.627.804
Suscripciones y afiliaciones	7.676.832	1.175.420
Promoción y Publicidad	6.822.924	2.439.874
Gastos de representación	67.167	1.925.501
Amortización de Software	38.894.501	38.199.713
Activos de menor costo	2.748.995	1.978.553
Gastos Generales Diversos	382.194	2.855.294
<b>Total gastos generales</b>	<b>63.992.627</b>	<b>60.915.451</b>
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>1.155.493.914</b>	<b>1.225.475.788</b>

### Nota 19- Ajustes a reserva legal

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Incremento Reserva Legal	(678.398)	(1.000.000)
	<b>(678.398)</b>	<b>(1.000.000)</b>

### Nota 20- Vencimientos de activos y pasivos

La posición de vencimiento de activos y pasivos al 31 diciembre de 2020 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	97.773.391	---	---	---	97.773.391
Inversiones mantenidas para la venta	93.873.847	86.330.580	47.948.778	---	228.153.204
Comisiones por cobrar	91.017.275	---	---	---	91.017.275
Otros cargos por cobrar y diferidos	10.648.894	---	769.563	---	11.418.457
<b>Total activos</b>	<b>293.313.407</b>	<b>86.330.580</b>	<b>48.718.341</b>	---	<b>428.362.328</b>
<b><u>Pasivos</u></b>					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	125.492.885	---	---	---	125.492.885
Obligaciones con agentes e inter.	62.836.830	---	---	---	62.836.830
Obligaciones con Entidades Financieras	6.045.528	---	13.067.111	---	19.112.639
Cargos por Pagar por obligaciones	1.855.252	---	769.563	---	2.624.815
<b>Total pasivo</b>	<b>196.230.495</b>	---	<b>13.836.674</b>	---	<b>210.067.169</b>
	<b>97.082.912</b>	<b>86.330.580</b>	<b>34.881.667</b>	---	<b>218.295.159</b>

### 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 2020 la posición monetaria activa en moneda extranjera es de \$ **323.182** (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 2020 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 Sagikor Costa Rica, S.A

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

#### a) **Adopción de normas contables**

De conformidad con el Reglamento de Información Financiera acuerdo SUGEF 30-18, las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del artículo 2 del Reglamento, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el propio Reglamento.

#### **Principales diferencias entre la base de preparación utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).**

##### **NIC 1 Presentación de estados financieros.**

El CONASSIF ha establecido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables. 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.

##### **NIC 7 Estados 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.

### **NIC 8 Estimaciones contables.**

Todo cambio en las estimaciones contables será prospectivo y se registrará en los resultados del periodo, sin la opción de elegir hacerlo retroactivamente.

### **NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo.**

Los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación, los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo, según CONASSIF.

### **NIC 21 Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.**

Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. Se deberá utilizar el tipo cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable.

### **NIC 34 Información Financiera Intermedia.**

El contenido de la información financiera intermedia incluye un juego completo de Estados Financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad.

### **NIIF 5 Activos no Corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas**

La NIIF 5 establece que los Activos No Corrientes clasificados como disponibles para la venta se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente, en tanto que Acuerdo SUGEF 30-18 requiere para estos Activos una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta alcanzar el 100% de su valor contable. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.



## **NIF 9 Instrumentos financieros**

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

Las entidades deben contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días, tratamiento no contemplado en la norma. Asimismo, la evaluación de cobrabilidad de préstamos se limita a parámetros y porcentajes de estimación emitidos por CONASSIF, los cuales no contemplan otros aspectos que desde el punto de vista de la NIF 9 podrían ser válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

## **NIC 38 Activos intangibles.**

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable, no obstante, la Norma contempla también la posibilidad de utilizar el método de depreciación decreciente y el método de las unidades de producción.

## **Nota 25- Hechos relevantes y subsecuentes**

A la fecha de este informe no han ocurrido hechos posteriores a la fecha de cierre que deban ser revelados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

## **Nota 26- Asuntos legales y contingentes**

Mediante nota del mes de enero del 2021, el licenciado Fernando Falcón Varamo, asesor legal de la compañía, confirma que no existen asuntos legales o judiciales que pudieran tener un efecto en las cifras de los estados financieros, en las operaciones de la compañía o que requieren revelación en las notas a los estados financieros.

## **Nota 27- Aprobación de los Estados Financieros**

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2020, en la sesión ordinaria No.32-2020 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el 25 de enero de 2021, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2020.