

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DEL 2015
(con cifras correspondientes del 2014)
(en colones sin centimos)

	Nota	30-Jun-15	30-Jun-14		Nota	30-Jun-15	30-Jun-14
ACTIVO		338,034,656	288,961,720	PASIVO		57,730,928	54,453,582
DISPONIBILIDADES	3	74,953,388	50,343,136	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		33,625,668	29,228,746
Efectivo		350,000	350,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	33,625,668	29,228,746
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		74,603,388	49,993,136	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	11		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4	116,264,889	72,348,247	Impuesto sobre la Renta Diferido		2,528,748	3,101,295
Inversiones Disponibles para la venta		116,264,889	72,348,247	OBLIGACIONES CON AGENTES E INTERMEDIARIOS	12	21,576,512	22,123,542
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		62,131,790	69,464,846	Comisiones por pagar Agentes		21,576,512	22,123,542
Comisiones por cobrar	5	41,466,164	45,763,923	PATRIMONIO CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	13	280,303,728	234,508,138
Cuentas por Cobrar por operaciones en partes relacionadas		159,692	-	Capital pagado		250,000,000	250,000,000
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	6	20,505,934	23,700,924	RESERVAS PATRIMONIALES			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	8	57,628,858	70,115,931	Reserva legal		15,672,860	14,541,063
Equipos y mobiliario		99,735,226	105,795,003	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-33,951,193	-49,146,695
Equipos de computación		10,660,914	5,191,761	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		44,484,043	29,288,541
Vehículos		88,924,483	88,924,483	Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-78,435,235	-78,435,235
Edificios e instalaciones (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		4,232,785	3,957,785	RESULTADO DEL PERIODO		48,582,060	19,113,769
OTROS ACTIVOS	9	27,055,731	26,689,559	Utilidad neta del periodo		48,582,060	19,113,769
Gastos pagados por anticipado		2,677,649	2,291,122				
Cargos Diferidos (neto)		187,500	-				
Bienes diversos		2,686,000	2,686,000				
Activos Intangibles (neto)		21,095,921	21,383,777				
Otros activos restringidos		408,661	408,661				
TOTAL ACTIVOS		338,034,656	288,961,720	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		338,034,656	288,961,720

Liliana Herrera Segura
 Contadora

Jorge Alberto Rojas Maroto
 Auditor Interno

Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General

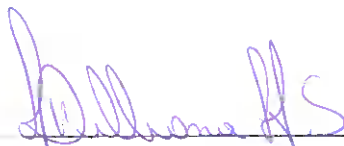
Resumen mensual de Primas Recaudadas al 30 de Junio del 2015

Mes	sub-total	Impto s/ventas	Total
JUNIO	876,810,813	101,292,821	977,103,434
JUNIO	3,942,005,008	431,082,446	4,373,087,454
Recibos Pendientes de Pago Junio		289,775	289,775
Primas por Pagar al INS Junio		-	-




UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por el periodo terminado el 30 de JUNIO
 (con cifras correspondientes del 2014)
 (en colones sin centimos)

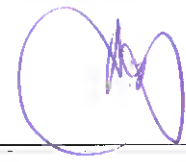
	Nota	30-Jun-15	30-Jun-14
INGRESOS FINANCIEROS	14	4,618,272	3,625,226
Ingresos financieros por disponibilidades		487,268	3,625,226
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		3,503,803	-
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)		627,201	-
GASTOS FINANCIEROS		1,163,743	5,666,202
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)		1,163,743	5,666,202
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		3,454,529	(2,040,976)
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		500,702,440	448,311,121
Comisiones por servicios	14	498,823,432	441,558,697
Otros ingresos operativos	15	1,879,008	6,752,424
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	16	123,946,391	114,341,017
Comisiones por servicios		122,028,728	111,320,055
Gastos por Provisiones		-	308,744
Otros gastos operativos		1,917,663	2,712,218
GASTOS DE ADMINISTRACION	17	331,628,518	312,815,359
Gastos de personal		177,502,121	165,679,607
Gastos por servicios externos		84,222,910	78,147,980
Gastos de movilidad y comunicaciones		12,846,147	10,484,785
Gastos de infraestructura		42,914,889	46,327,397
Gastos generales		14,142,451	12,175,591
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		48,582,060	19,113,769



Liliana Herrera Segura
 Contadora

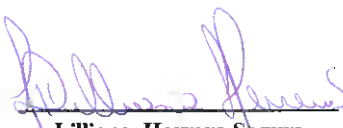

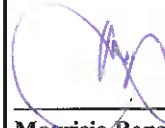


Jorge Alberto Rojas Maroto
 Auditor Interno




Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el periodo de un mes terminado el 30 de Junio
 (Con cifras correspondientes de 2014)
 (En colones sin centimos)

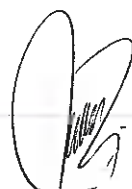
Descripcion	Notas	Capital Social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo Final al 30 Junio de 2013		250,000,000	14,541,063	-40,906,946	223,634,117
Ajuste	18	-	-	(8,239,749)	(8,239,749)
Resultado del periodo		-	-	19,113,770	19,113,770
Saldo Final al 30 Junio de 2014		250,000,000	14,541,063	(30,032,925)	234,508,138
Ajuste Impuesto Diferido		-	-	572,547	572,547
Incremento Reserva Legal	18	-	1,131,797	-1,131,797	-
Resultado del periodo 2014		-	-	-3,359,017	(3,359,017)
Resultado del periodo		-	-	48,582,060	48,582,060
Saldo al 30 de Junio de 2015		250,000,000	15,672,860	14,630,868	280,303,728
 Lilliana Herrera Segura Contadora		 Jorge Alberto Rojas Maroto Auditor Interno		 Mauricio Benavides Gerente General	

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el periodo comprendido AL 30 DE JUNIO
(Cifras en colones exactos)


	Nota	30-Jun-15	30-Jun-14
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Utilidad (Perdida) neta por operación de seguros		₡ 48,582,060	₡ 19,113,769
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ajustes a periodos anteriores			
Depreciacion	8	18,587,803	19,592,585
Amortizaciones		16,221,017	11,454,859
Ajuste a la Depreciacion Acumulada Vehículo			-10,337,649
Retiro Activos Perdida por deterioro Mobiliario y Equipo		455,114	-
Variacion en los Activos, (aumento)o disminució			
Comisiones por Cobrar	5	4,297,759	-11,596,110
Cuentas por Cobrar a partes relacionadas		-159,692	-
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	6	3,194,990	-1,699,395
Gastos Pagados por Anticipado	9	-386,528	1,442,168
Variaciones en los Pasivos , aumento o (disminució			
Cuentas por Pagar y Provisiones	10	4,396,922	-2,401,703
Cuentas por Pagar Agentes	11	-547,030	5,326,848
Impuesto renta diferido		-572,547	3,101,295
Reserva Legal		1,131,797	-
Ajuste a Utilidades Retenidas		<u>-3,918,267</u>	<u>-8,239,749</u>
Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de operación		91,283,398	25,756,918
Flujos de efectivo en actividades de inversión			
Adquisicion de bienes muebles e inmuebles	8	-6,280,844	-5,072,289
Adquisicion de software en uso	9	-13,950,660	-12,641,921
Adquisicion de Mejoras Edificio		<u>-2,525,000</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversion		-22,756,504	-17,714,210
Flujos de efectivo en actividades financieras			
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades financieras			
Disminució en disponibilidades		₡ 68,526,894	₡ 8,042,708
Disponibilidades al inicio del año	3-4	122,691,383	114,648,676
Disponibilidades al final del año	3-4	191,218,277	122,691,383



Lilliana Herrera Segura
Contadora



Jorge Alberto Rojas Maroto
Auditor Interno



Mauricio Benavides Aguiar
Gerente General

Uniserse Correduría de Seguros, S.A.
(San José Costa Rica)

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Junio del 2015
(Expresados en colones de Costa Rica)

Nota 1: Constitución y operaciones

Uniserse Correduría de Seguros, S.A. (la compañía) antes llamada Uniserse Agencia de Seguros, S.A., cuya actividad principal es la intermediación de seguros bajo esta nueva figura, que 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 sus 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 publico Bernal Ulloa Álvarez conforme las Leyes de la República de Costa Rica. Fue inscrita en el Registro Publico 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 35 empleados activos.

El período 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 30 de Junio de 2015 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡528.71 para la compra y ₡540.97 para la venta de US\$1, y al 30 de Junio de 2014 los tipos de cambios fueron de ₡ 537.58 para la compra y ₡ 548.66 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.

i. 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
-

ii. 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.

iii. Medición inicial

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

iv. 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

g. 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.

h. 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 Asociación 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.

i. 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.

j. Arrendamientos

La Compañía clasifica los arrendamientos como financieros cuando transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. Consecuentemente, clasifica como arrendamientos operativos los que no cumplen con esta condición. La Compañía reconoce en el estado de situación financiera los activos por arrendamientos financieros y los presenta como una cuenta de propiedad, planta y equipo, así como el pasivo financiero relacionado.

k. 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.

l. 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.

m. 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.

n. 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.

o. 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.

p. 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.

q. 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.

r. 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 30 de junio el efectivo de la compañía se encuentra caja y depositado en bancos del sistema bancario nacional en la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Moneda Nacional</u>		
Caja	350,000	350,000
Banco Nacional de Costa Rica	17,837,792	15,839,070
Banco de Costa Rica	412,465	455,655
Bac San José	<u>1,477,712</u>	<u>1,268,118</u>
Total	20,077,969	17,912,843
<u>Moneda extranjera</u>		
Banco Nacional de Costa Rica	52,132,054	29,648,897
Scotiabank	<u>2,743,365</u>	<u>2,781,396</u>
Total	54,875,419	32,430,293
Total Efectivo y Equivalentes	<u>74,953,388</u>	<u>50,343,136</u>

Nota 4: Inversiones en instrumentos financieras

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>BN fondo deposito-colones #68181</u>	23.893.509	22.282.275
Monto original de la inversión es de ₡ 23.827.885. Más los intereses ganados al 30 de junio 2015 por ₡ 65.624. y ₡22.220.835 más los intereses ganados al 30 de junio 2014, ₡ 61.440.		
<u>Certificado a plazo No.71365</u>	50.000.000	-
En Coopeservidores R.L. por la suma ₡ 50.000.000 (Cincuenta millones), fecha apertura 29-07-2014 con vencimiento al 29 de julio del 2015,		
<u>BN Súper fondo \$ Plus –dólares</u>	42.371.380	-
Monto original de la inversión es de \$80.000. Más los intereses Ganados al 30 de junio del 2015 \$ 52.15 = 80.141.06*528.71= ₡42.371.380.		
<u>Certificado a plazo No.39573</u>	-	50.065.972
En Financiera Desyfin. por la suma ₡ 50.000.000(cincuenta millones) con vencimiento al 28 de julio del 2014, más los intereses ganados al 30 de junio 2014 ₡65.972		
Totales	<u>116.264.889</u>	<u>72.348.247</u>

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 30 de junio las comisiones, por cobrar se detallan seguidamente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Instituto Nacional de Seguros	27,999,051	17,583,763
Instituto Nacional de Seguros dolares	7,659,025	19,783,987
Qualitas Compañía de Seguros S.A	237,165	442,886
Qualitas Compañía de Seguros S.A dolares	881,486	48,974
Oceanica de Seguros, S.A	773,414	-
Oceanica de Seguros, S.A dolares	143,085	-
Aseguradora del Istmo, S.A. (ADISA)	46,868	
Aseguradora del Istmo, S.A. (ADISA) dolares	-	42,023
Assa Compañía de Seguros S.A	139,730	351,869
Assa Compañía de Seguros S.A dolares	3,099,139	2,756,592
Mapfre Seguros de Costa Rica, S.A	-	4,570,919
Seguros Lafise Costa Rica	487,201	-
Best Meridian Insurance Company (BMI) dolares	-	182,912
Total Comisiones por Cobrar	€ <u>41,466,164</u>	<u>45,763,923</u>

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 30 junio 2015 y 2014 corresponden a:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Instituto Nacional de Seguros	18,260,482	23,700,924
Qualitas Compañía de Seguros S.A	414,525	-
Aseguradora del Istmo S.A. -ADISA	14,630	-
Assa Compañía de Seguros S.A	815,767	-
Oceanica de Seguros	820,400	-
Mapfre Seguros de Costa Rica, S.A	11,474	-
Triple S-Blue Inc	10,168	-
Best Meridian Insurance BMI	66,599	-
Seguros Lafise de Costa Rica	67,030	-
Pan American Life Insurance	24,861	-
Total Impuesto sobre la Renta (2%)	€ <u>20,505,934</u>	<u>23,700,924</u>

Nota 7: Posición monetaria en moneda extranjera

Al 30 de junio la posición en monedas extranjeras se detalla a continuación:

<u>Moneda</u>		<u>Saldo activo</u>	<u>Saldo pasivo</u>		<u>Saldo neto</u>
2015	US\$	206.218	20.597	US\$	185.621
2014	US\$	111.268	29.322	US\$	81.946

Nota 8: Propiedades, mobiliario y equipo en uso

	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Edificios e Instalaciones</u>	<u>Total</u>	
A. Movimiento del periodo:					
Saldo neto al 31 Mayo 2015	¢	<u>22,828,057</u>	<u>32,857,412</u>	<u>2,263,672</u>	<u>57,949,140</u>
Adiciones de activos		1,169,715	-	-	1,169,715
Depreciación del periodo		(693,062)	(741,037)	(55,898)	(1,489,997)
Saldo neto al 30 Junio 2015	¢	<u>23,304,710</u>	<u>32,116,374</u>	<u>2,207,774</u>	<u>57,628,857</u>
B. Saldo neto al 30 de Junio:					
Costo	¢	109,226,425	88,924,483	4,232,785	202,383,693
Depreciación acumulada		-86,398,368	-56,067,071	-1,969,113	-144,434,553
Al 31 de Mayo del 2015	¢	<u>22,828,057</u>	<u>32,857,412</u>	<u>2,263,672</u>	<u>57,949,140</u>
Costo	¢	110,396,140	88,924,483	4,232,785	203,553,408
Depreciación acumulada		-87,091,430	-56,808,109	-2,025,011	-145,924,550
Al 30 de Junio del 2015	¢	<u>23,304,710</u>	<u>32,116,374</u>	<u>2,207,774</u>	<u>57,628,858</u>

Nota 9: Otros Activos

Al 30 de junio los otros activos son:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Gastos pagados por anticipado	2,677,649	2,291,122
Cargos diferidos (Mejoras a propiedad en arrenda.) neto	187,500	-
Bienes diversos (Obras de arte)	2,686,000	2,686,000
Otros Activos Restringidos	408,661	408,661
Activos intangibles (Software en uso) neto	21,095,921	21,303,777
Total otros activos	¢ <u>27,055,731</u>	<u>26,689,559</u>

Nota 10: Las Cuentas y comisiones por pagar

Al 30 de junio las cuentas y comisiones por pagar fueron:

		2015	2014
Aportaciones patronales por pagar	€	4,190,508	3,950,754
Impuestos por pagar		2,368,064	1,057,500
Vacaciones acumuladas por pagar		4,362,939	4,700,464
Aportaciones laborales retenidas por pagar		1,486,492	1,384,349
Aguinaldo acumulada por pagar		8,400,806	8,580,342
Acreeedores Bienes y servicios		1,990,972	1,845,283
Honorarios por pagar		10,825,887	7,656,354
Otras cuentas por pagar		-	53,700
Total cuentas por pagar y provisiones	€	<u>33,625,668</u>	<u>29,228,746</u>

Nota 11: Otros pasivos

El saldo de esta cuenta corresponde al impuesto sobre la renta diferida que al 30 de junio fue:

		2015	2014
Saldo al 31 de diciembre	€	-	-
Aplicado al resultado del periodo		<u>2.528.748</u>	<u>3.101.295</u>
Saldo al 31 de diciembre	€	<u>2.528.748</u>	<u>3.101.295</u>

Nota 12: Cuentas por pagar agentes intermediarios

Al 30 de junio el saldo de la cuenta lo integra, la provisión de las comisiones adeudadas a los corredores, correspondiente al mes de junio.

		2015	2014
Comisiones por pagar	€	21.576.512	22.123.542

Nota 13: 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 14: Ingreso financiero

		2015	2014
Ingresos financieros por disponibilidades	€	487,268	3,625,226
Ingresos financieros por Inversiones en instrumentos financieros		3,503,803	-
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		627,201	-
Total Ingresos Financieros	€	<u>4,618,272</u>	<u>3,625,226</u>

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 30 junio fueron:

		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisiones por servicios	¢	<u>498.823.432</u>	<u>441.558.697</u>

Nota 15: Otros Ingresos Operativos

Al 30 de junio los Otros Ingresos Operativos esta conformado así:

		2015	2014
Diferencias de Cambio por otros pasivos	¢	59,292	-
Diferencias de Cambio por otros activos		292,351	5,484,734
Ingresos Operativos varios		<u>1,527,366</u>	<u>1,267,690</u>
Total Otros Ingresos Operativos	¢	<u>1,879,008</u>	<u>6,752,424</u>

Nota 16 Gastos operativos diversos

En su mayoría están constituidos por el pago de comisiones a los agentes de seguros, que representa en promedio el 24% (2015), 25% (2014) del ingreso generado. A continuación el detalle:

		2015	2014
Comisiones por servicios	¢	122,028,728	111,320,055
Gasto por provisiones		-	2,712,218
Otros Gastos Operativos		<u>1,917,663</u>	<u>308,744</u>
Total Gastos Operativos Diversos	¢	<u>123,946,391</u>	<u>114,341,017</u>

Nota 17 Gastos administrativos

Por el periodo terminado el 30 de junio los Gastos de administración se desglosan de la siguiente forma:

Gastos de personal

	Monto 2015	Monto 2014
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 93,030,165	90,522,916
Remuneraciones a directores y fiscales	45,300,000	37,100,000
Viáticos	1,446,974	1,251,455
Décimo tercer sueldo	7,749,413	7,579,481
Vacaciones	3,876,195	3,791,196
Otras Retribuciones (Subsidio)	112,333	1,703,333
Cargas sociales patronales	21,703,937	21,082,421
Vestimenta	105,280	113,000
Refrigerios	130,521	-
Seguros para el Personal	1,034,481	871,825
Capacitación	169,411	-
Fondo de capitalización laboral	2,790,905	2,729,705
Otros gastos de personal	52,507	467,274
	¢ 177,502,121	167,212,607

Gastos por servicios externos

Servicios de computación	1,240,941	1,204,627
Servicios de seguridad	3,916,949	3,721,576
Servicios de información	666,143	290,960
Servicios de Limpieza	4,644,252	4,368,390
Asesoría jurídica	-	1,841,000
Auditoria Externa	935,000	900,000
Servicios médicos	682,800	682,800
Servicios de Mensajería	10,484,045	10,883,913
Otros servicios contratados	61,652,780	54,254,713
	¢ 84,222,910	78,147,980

Gastos de movilidad y comunicaciones

Seguros sobre vehículos	763,602	842,984
Mantenimiento , reparación para vehículos	2,433,696	545,998
Depreciación de vehículo	4,446,224	4,446,224
Teléfonos, télex, fax	4,503,716	3,741,037
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	698,909	908,541
	¢ 12,846,147	10,484,785

Gastos de infraestructura

Mant. y rep. de inm., mob. y equipo, excepto vehículos	3,005,244	5,510,255
Agua y energía eléctrica	8,269,852	9,115,655
Alquiler de inmuebles	24,658,735	24,000,000
Alquiler de inmuebles y equipos	216,261	240,556

Depreciación inm., mob. y equipo excepto vehículos	4,501,657	5,604,411
Amortización mejoras propiedad en alquiler	1,125,000	376,457
Otros gastos de infraestructura	1,138,140	1,480,062
	<u>¢ 42,914,889</u>	<u>46,327,397</u>
<u>Gastos generales</u>		
Otros seguros	1,563,292	810,049
Papelería, útiles y otros materiales	4,563,192	4,845,479
Suscripciones y afiliaciones	482,045	483,960
Promoción y Publicidad	-	137,334
Amortización de Software	7,208,256	2,792,811
Gastos generales diversos	325,666	105,959
	<u>¢ 14,142,451</u>	<u>9,175,591</u>
Total	<u>¢ 331,628,518</u>	<u>311,348,359</u>

Nota 18 Ajustes a periodos anteriores

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
En febrero 2012 se corrió un asiento de ajuste a periodos anteriores, para dejar los saldos correctamente después de la liquidación.	-	717.852
En mayo del 2012 se corrió un asiento de ajuste a periodos anteriores correspondiente a la resolución N° 4601000028256, de la Dirección General de Tributación referente a la liquidación de oficio por regulaciones por liquidación previa por comprobación agregada formulario D-124 Impuesto de Renta del periodo 2010.	-	9.371
En mayo del 2012 se corrió un asiento de ajuste a periodos anteriores correspondiente a la resolución N° 4601000028257, de la Dirección General de Tributación referente a la liquidación de oficio por regulaciones por liquidación previa por comprobación agregada formulario D-124 Impuesto de Renta del periodo 2011.	-	394.982
En diciembre del 2012, se corrió un asiento para corregir la depreciación de las fotocopiadoras que se estaban depreciando a 10 años, siendo lo correcto 5 años.	-	4.731.769
Incremento Reserva legal	135.018	-
Aplicación del impuesto de renta periodo 2012	971.531	-
Ajuste Recomendado Auditoria Externa registrado febrero 2014	7.236.354	-
Ajuste Impuesto de Renta Diferido 2014	<u>572.547</u>	-
Totales	<u>¢ 8.915.450</u>	<u>¢ 5.458.992</u>

Nota 19 Vencimientos de activos y pasivos

La posición de vencimiento de activos y pasivos al 30 junio de 2015 es la siguiente:

		<u>Hasta</u>	<u>De 1 a 3</u>	<u>De 3 meses</u>	<u>De 1 a 5</u>	<u>A mas de 5</u>	<u>Total</u>
		<u>1 mes</u>	<u>meses</u>	<u>a 1 año</u>	<u>años</u>	<u>años</u>	
ACTIVOS							
Disponibilidades	¢	74,953,388	-	-	-	-	74,953,388
Inversiones mantenidas para la venta		66,264,889		50,000,000	-	-	116,264,889
Comisiones por cobrar		41,466,164	-	-	-	-	41,466,164
Imp.sobre la renta por cobrar		-	-	20,505,934	-	-	20,505,934
Total activos	¢	182,684,442	-	70,505,934	-	-	253,190,376
PASIVOS							
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢	36,154,416	-	-	-	-	36,154,416
Obligaciones con agentes e inter.		21,576,512	-	-	-	-	21,576,512
Total pasivo	¢	57,730,928	-	-	-	-	57,730,928
	¢	124,953,514	-	70,505,934	-	-	195,459,448

Nota 20 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 2015.

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 30 de junio de 2015 la posición monetaria activa en moneda extranjera es de \$ 185.621 (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 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 hacerle 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 21: Contingencias

Al 30 de junio UNISERSE 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 22 Contratos

a. Contratos de arrendamiento financiero

La Compañía tiene un contrato de arrendamiento financiero por la planta eléctrica por cinco años y que venció en el mes de setiembre del 2012.

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)

NOTA 23. TRANSICION A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION 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. Estimacion 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 estimacion de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

b. Estimacion por deterioro e incobrabilidad para cartera de creditos

La evaluacion de cobrabilidad de creditos se limita a parametros y porcentajes de estimacion que a veces no contemplan otros aspectos que son validos en la determinacion de las expectativas de cobrabilidad y realizacion de esos activos.

c. Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentacion de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situacion se aparta del espiritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Asi 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 aplicacion del metodo indirecto para la elaboracion del estado de flujos de efectivo, sin la opcion de poder elegir el metodo directo, el cual tambien 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 24: Aprobación de los Estados Financieros

En la ordinaria No.460 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 20 de enero 2015, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2014.

En la ordinaria No.447 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 13 de enero 2014, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2013

Nota 25: Aprobación de los Estados Financieros Auditados

En la ordinaria No.461 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 17 de febrero 2015, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2014.

En la ordinaria No.449 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 06 de febrero 2014, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2013.