

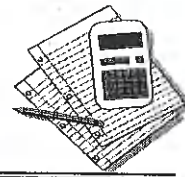
Lic. Gustavo Flores Oviedo Contador Público Autorizado



UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.

**INFORME DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

ENERO 2016



CONTENIDO

- a. Informe del Auditor Independiente
- b. Estado de Situación Financiera Comparativo al 31 de Diciembre del 2015 y 2014
- c. Estado del Resultado al 31 de Diciembre del 2015 y 2014
- d. Estado de Cambios en el Patrimonio Comparativo al 31 de Diciembre del 2015 y 2014
- e. Estado de Flujos de Efectivo 2015 y 2014
- f. Notas a los Estados Financieros
- g. Informe complementario del Auditor Externo

Lic. Gustavo Flores Oviedo

Contador Público Autorizado



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Gerencia General y Socios de **Uniserse Correduría de Seguros S.A.**, y a la Superintendencia General de Seguros.

He auditado el balance de situación que se acompaña de **Uniserse Correduría de Seguros S.A.**, por el periodo de 12 meses terminado al 31 de diciembre del 2015, el estado de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio por el período terminado en esa misma fecha. Estos estados financieros individuales son responsabilidad de la administración de **Uniserse Correduría de Seguros S.A.** Mi responsabilidad es expresar opinión sobre esos estados financieros basados en la auditoría realizada. Los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2014 fueron auditados por mí y se emite un Dictamen sin salvedades de fecha 16 de febrero de 2015.

Mi auditoría fue practicada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, las cuales requieren de una adecuada planeación y ejecución, así como los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Seguros, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los Estados Financieros. Además, incluyen la evaluación de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicadas y de las estimaciones importantes hechas por la Administración de **Uniserse Correduría de Seguros S.A.**, así como la evaluación general de la presentación de los Estados Financieros, considero que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar mi opinión.

Los Estados Financieros y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por **Uniserse Correduría de Seguros S.A.**, de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, las cuales en cumplimiento de esas disposiciones, difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera.

En mi opinión, los Estados Financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **Uniserse Correduría de Seguros S.A.**, al 31 de diciembre del 2015, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto por el periodo de 12 meses que terminó en esa misma fecha.

(Continúa...)

Lic. Gustavo Flores Oviedo

Contador Público Autorizado



(Finaliza...)

Mi auditoría se llevó a cabo con el propósito de expresar una opinión sobre los Estados Financieros descritos en el primer párrafo de este informe. La información financiera complementaria que se muestra en las notas de los Estados Financieros, se presenta como información adicional para cumplir las disposiciones legales y las reglamentarias dispuestas por el CONASSIF, y por la Superintendencia General de Seguros. Dicha información financiera complementaria se auditó con los mismos procedimientos de Auditoría aplicados en el examen de esos estados financieros básicos y en mi opinión está razonablemente presentada en todos los aspectos importantes al relacionarla con dichos estados.

Efectué pruebas selectivas relacionadas con el cumplimiento de las disposiciones legales reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica y la Superintendencia General de Seguros, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, determinando que la Administración de **Uniserse Correduría de Seguros S.A.**, cumple con ellas, para los casos que integran la muestra. Dichas muestras se seleccionaron mediante muestreo no estadístico.

Los resultados de mis pruebas indican que con respecto a las partidas examinadas, **Uniserse Correduría de Seguros S.A.**, ha cumplido en todos los aspectos importantes con las disposiciones legales mencionadas en el párrafo anterior. Con respecto a las partidas no examinadas, nada llamó mi atención que nos hiciera pensar que **Uniserse Correduría de Seguros S.A.**, ha incumplido, en forma significativa con tales disposiciones.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Junta Directiva de **Uniserse Correduría de Seguros S.A.**, y de la Superintendencia General de Seguros.

Lic. Gustavo Flores Oviedo
Contador Público Autorizado No. 3101
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7
Vence el 30 de septiembre del 2016
San José, 29 de enero de 2016.



Timbre ₡1.000 (Ley # 6663)
Adherido y cancelado en el original

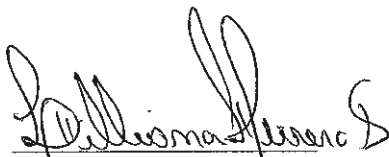
UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(con cifras correspondientes del 2014)
(en colones sin céntimos)

	Nota	31-dic-15	31-dic-14
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	3	9.662.083	60.681.809
Efectivo		350.000	350.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		9.312.083	60.331.809
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4	135.574.123	73.463.931
Inversiones Disponibles para la venta		135.574.123	73.463.931
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		47.103.691	45.544.453
Comisiones por cobrar	5	21.660.785	29.391.199
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	6	25.442.906	16.153.254
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	8	78.157.060	62.989.852
Equipos y mobiliario		99.849.774	99.038.534
Equipos de computación		12.456.597	7.770.719
Vehículos		95.204.697	88.924.483
Edificios e instalaciones		4.232.785	4.232.785
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(133.586.793)	(136.976.669)
OTROS ACTIVOS	9	30.962.553	29.669.061
Gastos pagados por anticipado		6.138.103	3.557.723
Cargos Diferidos		0	1.312.500
Bienes diversos		2.929.880	2.686.000
Activos Intangibles		21.485.909	21.704.177
Otros activos restringidos		408.661	408.661
TOTAL ACTIVOS		301.459.510	272.349.106


(Continúa...)

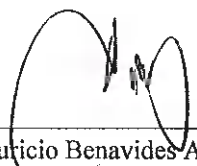
(Finaliza...)

PASIVO		44.234.264	33.760.598
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	28.034.553	22.644.719
Impuesto sobre la Renta Diferido	11	0	2.528.748
OBLIGACIONES CON AGENTES E INTERMEDIARIOS			
Comisiones por pagar Agentes	12	16.199.711	11.115.879
PATRIMONIO		257.225.246	238.588.508
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO			
Capital pagado	13	250.000.000	250.000.000
RESERVAS PATRIMONIALES			
Reserva legal		15.672.860	14.541.063
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		(31.422.444)	(48.574.148)
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		47.012.791	29.861.087
		(78.435.235)	(78.435.235)
RESULTADO DEL PERIODO			
Utilidad neta del periodo		22.974.830	22.621.593
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		301.459.510	272.349.106


Lilliana Herrera Segura
Contador

Ver notas a los Estados Financieros

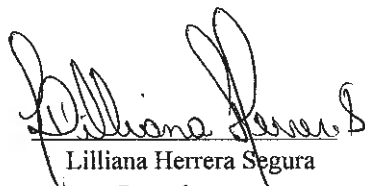

Jorge Alberto Rojas Maroto
Auditor Interno



Mauticio Benavides Aguiar
Gerente General


UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por el periodo terminado el 31 de DICIEMBRE del 2015
 (con cifras correspondientes del 2014)
 (en colones sin céntimos)

	Nota	31-dic-15	31-dic-14
INGRESOS FINANCIEROS	14	10.255.151	13.080.478
Ingresos financieros por disponibilidades		1.287.767	1.254.719
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		7.265.639	6.045.906
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)		1.701.745	5.779.853
GASTOS FINANCIEROS		1.925.690	9.333.373
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)		1.925.690	9.333.373
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		8.329.461	3.747.103
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		1.008.467.924	878.995.573
Comisiones por servicios	14	1.005.257.101	874.197.724
Otros ingresos operativos	15	3.210.823	4.797.849
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	16	264.468.553	237.460.295
Comisiones por servicios		259.199.392	231.567.830
Gastos por Provisiones		0	262.514
Otros gastos operativos		5.269.161	5.629.951
GASTOS DE ADMINISTRACION	17	729.354.002	622.660.790
Gastos de personal		401.742.466	329.283.225
Gastos por servicios externos		187.078.201	151.197.392
Gastos de movilidad y comunicaciones		26.416.778	23.507.601
Gastos de infraestructura		84.693.855	91.669.152
Gastos generales		29.422.702	27.003.420
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		22.974.830	22.621.593

Ver Notas a los Estados Financieros


 Lilliana Herrera Segura
 Contador

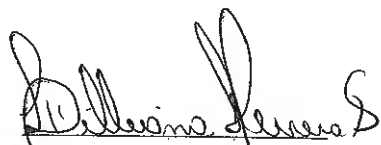

 Jorge Alberto Rojas Maroto
 Auditor Interno



 Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General


UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el periodo de un mes terminado el 31 de DICIEMBRE 2015
 (Con cifras correspondientes de 2014)
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Perdida o Utilidad del Periodo	TOTAL
Saldo final al 31 Diciembre de 2013	250.000.000	14.541.063	(31.302.595)	(13.682.362)	219.556.106
Traspaso perdida del Periodo	-	-	(13.682.362)	13.682.362	-
Ajuste Recomendado por la Auditoria Externa	-	-	(3.016.644)	-	(3.016.644)
Ajuste Impuesto renta Diferido 2014	-	-	(572.547)	-	(572.547)
Resultado del periodo 2014	-	-	-	22.621.593	22.621.593
Saldo Final al 31 Diciembre de 2014	250.000.000	14.541.063	(48.574.148)	22.621.593	238.588.508
Traspaso resultados acumulados	-	-	22.621.593	(22.621.593)	-
Aumento de reservas patrimoniales	-	1.131.797	(1.131.797)	-	-
Ajuste Impuesto renta Diferido 2015	-	-	2.528.748	-	2.528.748
Impuesto sobre la renta	-	-	(6.866.840)	-	(6.866.840)
Resultado del periodo 2015	-	-	-	22.974.830	22.974.830
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	250.000.000	15.672.860	(31.422.444)	22.974.830	257.225.246

Ver Notas a los Estados Financieros

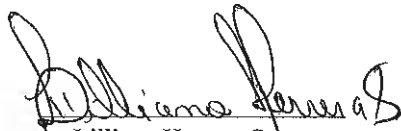

 Lilliana Herrera Segura
 Contador


 Jorge Alberto Rojas Maroto
 Auditor Interno

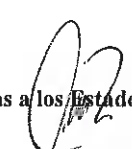

 Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el ejercicio comprendido al 31 de DICIEMBRE de 2015 y 2014
 (Cifras en colones exactos)

	Nota	31-dic-15	31-dic-14
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Utilidad neta por operación de seguros		₡ 22.974.830	₡ 22.621.593
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciación	8	17.702.305	19.690.557
Amortizaciones	8	16.247.731	14.057.029
Depreciación acumulada (Ventas de vehículo)		(21.092.180)	-
Retiro Activos Perdida por deterioro Mobiliario y Equipo		-	455.114
Variación en los Activos, (aumento) o disminución			
Comisiones por Cobrar	5	7.730.414	1.353.860
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	6	(9.289.652)	13.073.729
Impuesto sobre la Renta pagado		(6.866.840)	-
Otras cuentas por cobrar (anticipo a proveedores)		-	600.000
Gastos Pagados por Anticipado	9	(2.580.379)	(1.499.459)
Bienes diversos (Obras de arte)		(243.880)	-
Variaciones en los Pasivos , aumento o (disminución)			
Cuentas por Pagar y Provisiones	10	7.918.580	3.713.788
Cuentas por Pagar Agentes	11	5.083.832	1.327.386
Impuesto de renta diferido		(2.528.748)	-
Reserva legal		1.131.797	-
Ajuste a utilidades retenidas		1.396.951	-
Flujos de efectivo usados en las actividades de operación		37.584.761	75.393.598
Flujos de efectivo en actividades de inversión			
Adquisición de bienes muebles e inmuebles	8	(5.497.117)	(4.868.337)
Adquisición de Software en uso	9	(14.716.964)	(14.996.187)
Adquisición de vehículo		(44.323.174)	-
Venta de activos (vehículo)		38.042.960	-
Adquisición de Mejoras Edificio	9	-	(2.250.000)
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de inversión		(26.494.295)	(22.114.523)
Flujos de efectivo en actividades financieras		-	-
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades financieras		-	-
Variación en disponibilidades		₡ 11.090.466	₡ 53.279.074
Disponibilidades al inicio del año	3-4	134.175.740	80.866.666
Disponibilidades al final del año	3-4	145.236.206	134.145.740


 Lilliana Herrera Segura
 Contador

Ver Notas a los Estados Financieros


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

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

Al cierre del periodo la Correduría cuenta con 37 empleados activos.

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

Nota 2: Resumen de las políticas contables significativas

a. Bases para la preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados con base al Reglamento de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE. Dicho reglamento fue aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y publicado en la Gaceta No.226 del 22 de noviembre del 2002. Conforme el artículo 3 del Reglamento, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por lo entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de dicho Reglamento (nota 23).

b. Periodo económico

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

c. Plan de cuentas

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

d. Unidad monetaria

Moneda y transacciones en moneda extranjera

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

Regulaciones cambiarias y tipos de cambio

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad del colón costarricense respecto al valor de otras monedas. El Banco Central de Costa Rica adoptó un sistema de bandas cambiarias, que permite que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por las bandas cambiarias. Diariamente el Banco Central fija y comunica al público los límites de las bandas y determina los tipos de cambios de referencia con base en las transacciones del día anterior. Al 31 de diciembre de 2015 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡531.94 para la compra y ₡544.87 para la venta de US\$1, y al 31 de diciembre de 2014 los tipos de cambios fueron de ₡ 533.31 para la compra y ₡ 545.53 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 31 de diciembre el efectivo de la compañía se encuentra caja y depositado en bancos del sistema bancario nacional en la siguiente forma:

		2015	2014
<u>Moneda Nacional</u>			
Caja	¢	350.000	350.000
Banco Nacional de Costa Rica		1.415.530	13.932.761
Banco de Costa Rica		396.325	439.515
Bac San José		904.917	1.021.563
Total	¢	3.066.772	15.743.839
<u>Moneda extranjera</u>			
Banco Nacional de Costa Rica		3.831.378	42.174.704
Scotiabank		2.763.934	2.763.266
Total	¢	6.595.311	44.937.970
Total Efectivo y Equivalentes	¢	9.662.083	60.681.809

Nota 4: Inversiones en instrumentos financieras

		<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>BN fondo deposito-colones #68181</u>	¢	14.204.885	¢ 23.463.931
Monto original de la inversión es de ¢ 14.173.125. Más los intereses ganados al 31 de diciembre 2015 por ¢31.760. y ¢23.384.240 más los intereses ganados al 31 de diciembre 2014, ¢ 79.691.			
<u>BN fondo deposito-colones #68181- Pago Aguinaldo</u>	¢	1.743.760	¢ -
Monto original de la inversión es de ¢ 1.741.219. Más los intereses ganados al 31 de diciembre 2015 por ¢2.541			
<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>	¢	69.625.478	¢ -
Monto original de la inversión es de \$130.607.46. Más los intereses ganados al 31 de diciembre del 2015 \$ 146.13= 130.889.72*531.94= ¢69.626.478.			

<u>Certificado a plazo No.85697</u>	¢	<u>50.000.000</u>	¢	=
En Coopeservidores R.L. por la suma ¢ 50.000.000 (Cincuenta millones), fecha apertura 27-07-2015 con vencimiento al 27 de julio del 2017,				
<u>Totales</u>	¢	<u>135.574.123</u>	¢	<u>73.463.931</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 31 de diciembre las comisiones, por cobrar se detallan seguidamente:

		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Instituto Nacional de Seguros	¢	12.537.030	16.239.417
Instituto Nacional de Seguros dólares		5.649.128	9.813.795
Qualitas Compañía de Seguros S.A		74.136	414.914
Qualitas Compañía de Seguros S.A dólares		737.854	634.212
Aseguradora del Istmo, S.A. (ADISA)		43.877	50.643
Aseguradora del Istmo, S.A. (ADISA) dólares		54.641	-
Assa Compañía de Seguros S.A		810.578	37.435
Assa Compañía de Seguros S.A dólares		54.396	1.549.255
Pan American Life Insurance dólares		416.599	651.529
Triple S-Blue Inc dólares		1.282.545	-
Total Comisiones por Cobrar	¢	<u>21.660.785</u>	<u>29.391.199</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 31 diciembre 2015 y 2014 corresponden a:

		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Instituto Nacional de Seguros	¢	20.769.817	15.558.142
Qualitas Compañía de Seguros S.A		644.329	148.735
Aseguradora de Istmo, S.A		33.517	6.744
Assa Compañía de Seguros S.A		1.580.624	266.166
Oceánica de Seguros		1.878.543	129.751
Mapfre Seguros de Costa Rica, S.A		19.617	1.614
Triple S-Blue Inc Dolares		73.832	6.331

Best Meridian Insurane BMI		181.218	19.469
Seguros Lafise de Costa Rica		177.666	1.056
Pan American Life Insurance		83.743	15.246
Total Impuestos Sobre la Renta (2%)	¢	25.442.906	16.153.254

Nota 7: Posición monetaria en moneda extranjera

Al 31 de diciembre 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\$	158.695	21.892	US\$	136.803
2014	US\$	107.980	10.425	US\$	97.555

Nota 8: Propiedades, mobiliario y equipo en uso

	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Edificios e Instalaciones</u>	<u>Total</u>
<i>A. Movimiento del periodo</i>				
Saldo neto al 31 de Diciembre del 2014	23.884.090	36.562.599	2.543.163	62.989.852
Retiros de activos	-	(38.042.960)	-	(38.042.960)
Adicionales de activos	5.497.119	44.323.174	-	49.820.293
Depreciaciones de periodo	(8.443.099)	(8.680.094)	(579.112)	(17.702.305)
Retiro de depreciaciones del periodo	-	21.092.180	-	21.092.180
Saldo neto al 31 de Diciembre del 2015	20.938.110	55.254.899	1.964.051	78.157.060
<i>B. Saldo neto al 31 de Diciembre 2014</i>				
Costo	106.809.253	88.924.483	4.232.785	199.966.521
Depreciación Acumulada	(82.925.163)	(52.361.884)	(1.689.622)	(136.976.669)
Al 31 de Diciembre del 2014	23.884.090	36.562.599	2.543.163	62.989.852
Costo	112.306.371	95.204.697	4.232.785	211.743.853
Depreciación Acumulada	(91.368.261)	(39.949.798)	(2.268.734)	(133.586.793)
Al 31 de Diciembre del 2015	20.938.109	55.254.899	1.964.051	78.157.060

Nota 9: Otros Activos

Al 31 de diciembre los otros activos son:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Impuestos pagados por anticipado	¢ 3.433.420	1.234.415
Gastos pagados por anticipado	2.704.683	2.323.308
Cargos diferidos (Mejoras a propiedad en arrenda) neto	-	1.312.500
Bienes diversos(Obras de arte)	2.929.880	2.686.000
Otros activos restringidos	408.661	408.661
Activos Intangibles Software en uso) neto	21.485.909	21.704.177
Total otros activos	¢ <u>30.962.553</u>	<u>29.669.061</u>

Nota 10: Las Cuentas y comisiones por pagar

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Aportaciones Patronales por pagar	¢ 4.229.797	3.956.577
Impuestos por pagar	6.409.918	2.137.346
Vacaciones acumuladas por pagar	-	531.333
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.497.825	1.386.389
Aguinaldo acumulado por pagar	1.335.855	1.225.225
Acreedores bienes y servicios	2.231.634	3.659.279
Honorarios por pagar	12.329.524	7.219.822
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ <u>28.034.553</u>	<u>20.115.971</u>

Nota 11: Otros pasivos

El saldo de esta cuenta corresponde al impuesto sobre la renta diferida que al 31 de diciembre fue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo al 31 de diciembre	¢ -	¢ 4.884.898
Aplicado al resultado del periodo	-	(2.356.150)
Saldo al 31 de diciembre	¢ <u>-</u>	<u>2.528.748</u>

Nota 12: Cuentas por pagar agentes intermediarios

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

		2015	2014
Comisiones por pagar	¢	16.199.711	11.115.879

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

		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos financieros por disponibilidades	¢	1.287.767	1.254.719
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		7.265.639	6.045.906
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		1.701.745	5.779.853
Total ingresos financieros	¢	<u>10.255.151</u>	<u>13.080.478</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 31 diciembre fueron:

		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisiones por servicios	¢	<u>1.005.257.101</u>	<u>874.197.724</u>

Nota 15: Otros Ingresos Operativos

Al 31 de diciembre los Otros Ingresos Operativos están conformados así:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Diferencial de cambio por otros pasivos	¢ 89.868	185.403
Diferencial de cambio por otros activos	292.351	2.114.288
Ingresos operativos varios	2.828.604	2.498.158
Total otros ingresos operativos	¢ <u>3.210.823</u>	<u>4.797.849</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 26% (2015), 26% (2014) del ingreso generado. A continuación el detalle:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisiones por servicios	259.199.392	231.567.830
Gastos por provisiones	-	262.514
Otros gastos operativos	5.269.161	5.629.951
Total gastos operativos diversos	<u>264.468.553</u>	<u>237.460.295</u>

Nota 17 Gastos administrativos

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

<u>Gastos de personal</u>	<u>Monto 2015</u>	<u>Monto 2014</u>
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 182.681.397	180.111.667
Remuneraciones a directores y fiscales	140.600.000	80.000.000
Viáticos	2.709.298	2.489.354
Décimo tercer sueldo	15.752.442	14.888.233
Vacaciones	3.965.287	115.240
Otras Retribuciones (Subsidio)	232.167	337.499
Cargas sociales patronales	43.975.699	41.940.693
Vestimenta	105.280	220.800
Refrigerios	130.521	-
Seguros para el Personal	2.175.647	1.911.056

Capacitación	575.659	290.000
Fondo de capitalización laboral	5.650.050	5.430.387
Otros gastos de personal	3.189.019	1.548.296
	¢ 401.742.466	329.283.225
<u>Gastos por servicios externos</u>		
Servicios de computación	2.984.698	2.276.531
Servicios de seguridad	7.899.845	7.505.283
Servicios de información	1.318.539	1.219.927
Servicios de Limpieza	9.356.160	8.921.130
Asesoría jurídica	-	1.841.000
Auditoria Externa	1.870.000	1.800.000
Servicios médicos	1.365.600	1.365.600
Servicios de Mensajería	21.068.249	21.032.114
Otros servicios contratados	141.215.110	105.235.808
	¢ 187.078.201	151.197.392
<u>Gastos de movilidad y comunicaciones</u>		
Seguros sobre vehículos	1.964.907	1.964.496
Mantenimiento , reparación para vehículos	4.014.626	2.180.574
Depreciación de vehículo	8.680.094	8.892.449
Perdida por deterioro de vehículo	1.495.958	-
Teléfonos, télex, fax	9.048.413	8.572.816
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	1.212.780	1.897.266
	¢ 26.416.778	23.507.601
<u>Gastos de infraestructura</u>		
Mant. y rep. de inm., mob. y equipo, excepto vehículos	5.938.069	8.564.047
Agua y energía eléctrica	16.196.932	18.964.944
Alquiler de inmuebles	49.256.640	48.917.000
Alquiler de inmuebles y equipos	431.244	461.987
Depreciación inm., mob. y equipo excepto vehículos	9.022.211	10.798.109
Amortización mejoras propiedad en alquiler	1.312.500	1.313.957
Perdida por deterioro de inmuebles mobiliario y equipo	-	455.114
Otros gastos de infraestructura	2.536.259	2.193.994
	¢ 84.693.855	91.669.152
<u>Gastos generales</u>		
Otros seguros	2.434.761	2.268.657
Papelería, útiles y otros materiales	8.669.078	9.612.197
Suscripciones y afiliaciones	981.045	933.960
Promocion y Publicidad	560.274,00	677.788

Amortización de Software	14.935.231	12.743.072
Activos de Menor Costo	1.482.107	-
Gastos generales diversos	360.206	767.747
	<u>¢ 29.422.702</u>	<u>27.003.420</u>
Total	<u>¢ 729.354.002</u>	<u>622.660.790</u>

Nota 18 Ajustes a periodos anteriores

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Incremento Reserva legal	¢ (1.131.797)	¢ 135.018
Aplicación del impuesto de renta periodo 2014	(6.866.840)	-
Aplicación impuesto de renta 2012	-	971.531
Ajuste Recomendado Auditoria Externa registrado febrero 2014	-	7.236.354
Ajuste Impuesto de Renta Diferido 2015 -2014	<u>2.528.748</u>	<u>572.547</u>
Totales	<u>¢-5.469.889</u>	<u>¢8.915.450</u>

Nota 19 Vencimientos de activos y pasivos

La posición de vencimiento de activos y pasivos al 31 diciembre de 2014 es la siguiente:

	<u>Hasta 1 mes</u>	<u>De 1 a 3 meses</u>	<u>De 3 meses a 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>A mas de 5 años</u>	<u>TOTAL</u>
ACTIVOS						
Disponibilidades	9.662.083	-	-	-	-	9.662.083
Inversiones mantenidas para la venta	85.574.123	-	50.000.000	-	-	135.574.123
Comisiones por cobrar	21.660.785	-	-	-	-	21.660.785
Imp. sobre la renta por cobrar	-	-	25.442.906	-	-	25.442.906
Total Activos	116.896.991	-	75.442.906	-	-	192.339.897
PASIVOS						
Cuentas y comisiones por pagar diversas	28.034.553	-	-	-	-	28.034.553
Obligaciones con agentes e inter.	16.199.711	-	-	-	-	16.199.711
Total Pasivos	44.234.263	-	-	-	-	44.234.263
	72.662.728	-	75.442.906	-	-	148.105.633

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 31 de diciembre de 2015 la posición monetaria activa en moneda extranjera es de \$ 136.803 (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 31 de diciembre 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. TRANSICIÓN A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

Mediante varios acuerdos el CONASSIF, acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). El 11 de mayo de 2010, mediante oficio CNS. 413-10 el CONASSIF dispuso reformar el reglamento denominado

"Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros" (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones, como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008 de las normas citadas, con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

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

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

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

b. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

c. Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de Estados Financieros

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

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

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

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

El CONASSIF no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del plan de cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no

son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

Nota 24: Aprobación de los Estados Financieros

En la ordinaria No.472 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 20 de enero 2016, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2015

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.

Nota 25: Aprobación de los Estados Financieros Auditados

En la ordinaria No.473 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el 01 de febrero 2016, se aprobaron los Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre de 2015.