

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DEL 2024
 (con cifras correspondientes del 2023)
 (en colones sin centimos)

	Nota	30-jun-24	30-jun-23		Nota	30-jun-24	30-jun-23
ACTIVO		513,717,679	441,455,089	PASIVO		147,219,753	104,732,061
DISPONIBILIDADES	3	26,994,482	55,019,895	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11	54,090,119	21,333,116
Efectivo		75,000	75,000	Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero		54,090,119	21,082,586
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		26,919,482	54,944,895	Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		-	250,530
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4	237,738,364	179,229,547	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	12		
Inversiones Disponibles para la venta		234,145,191	178,278,847	Cuentas y comisiones por pagar diversas		93,129,634	83,398,945
Cuentas y Productos por Cobrar Asociadas a Inversiones en Instrumentos Financieros		3,593,173	950,699				
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		45,592,083	49,132,277	OBLIGACIONES CON AGENTES E INTERMEDIARIOS	13		
Comisiones por cobrar	5	29,467	1,186,877	Comisiones por pagar Agentes		-	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	6	44,120,070	37,364,703				
Otras cuentas por Cobrar	7	1,442,545	10,580,698	PATRIMONIO		366,497,926	336,723,028
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	9	140,473,376	113,815,752	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO	14	250,000,000	250,000,000
Equipos y mobiliario		30,292,392	41,475,511	FUNCIONAMIENTO		250,000,000	250,000,000
Equipos de computacion		34,678,067	34,789,084	Capital pagado		32,250,000	32,000,000
Vehiculos		76,576,327	76,576,327	RESERVAS PATRIMONIALES	19	32,250,000	32,000,000
Bienes tomados en arrendamiento financiero		147,068,438	72,046,056	Reserva legal			
Edificios e instalaciones		11,157,276	8,557,276	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	DE	38,567,287	33,542,770
(Depreciacion acumulada bienes muebles e inmuebles)		-159,299,123	-119,628,503	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		38,567,287	33,542,770
OTROS ACTIVOS	10	62,919,373	44,257,619	RESULTADO DEL PERIODO		45,680,639	21,180,258
Gastos pagados por anticipado		36,641,998	23,865,671	Utilidad neta del periodo		45,680,639	21,180,258
Cargos Diferidos (neto)		-	250,530				
Activos Intangibles (neto)		26,277,375	20,141,417				
TOTAL ACTIVOS		513,717,679	441,455,089	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		513,717,679	441,455,089

Lilliana Herrera Segura
 Contadora Carnet 32819
 Resumen mensual de Primas Recaudada 30 Junio del 2024

Mes	sub-total	Impto s/ventas
Junio	1,461,790,821	190,032,807
Junio	10,986,295,585	1,428,218,426
Recibos Pendientes de pago Junio		€45,748

Jeffrey Morales Porras
 Auditor Interno Carnet 4769

Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General

Total
1,651,823,628
12,414,514,011
\$247

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los periodos terminados al 30 de JUNIO 2024
(con cifras correspondientes del 2023)
(en colones sin centimos)

	Nota	30-jun-24	30-jun-23
INGRESOS FINANCIEROS	15	14,356,340	9,432,555
Ingresos financieros por disponibilidades		1,073,182	1,034,634
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		4,685,129	3,901,273
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)		8,598,029	4,496,648
GASTOS FINANCIEROS		40,385,503	45,435,419
Gastos Financieros por obligaciones con Entidades Financieras		654,089	954,138
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)		39,731,414	44,481,280
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACTIVIDADES FINANCIERAS		(26,029,163)	(36,002,863)
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		1,125,440,693	1,027,436,964
Comisiones por servicios	15	1,110,141,419	1,001,191,105
Otros ingresos operativos	16	15,299,275	26,245,859
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	17	383,418,043	330,734,794
Comisiones por servicios		378,209,912	325,889,536
Otros gastos operativos		5,208,130	4,845,258
GASTOS DE ADMINISTRACION	18	670,312,849	639,519,049
Gastos de personal		372,702,518	324,938,294
Gastos por servicios externos		176,797,028	201,391,273
Gastos de movilidad y comunicaciones		20,481,053	17,641,795
Gastos de infraestructura		55,502,149	57,981,519
Gastos generales		44,830,101	37,566,168
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		45,680,639	21,180,258

Lilliana Herrera Segura
 Contadora Carnet 32819

Jeffry Morales Porras
 Auditor interno carnet 4769

Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo de un mes terminado del 1 al 30 JUNIO 2024
(con cifras correspondientes del 2023)
(en colones sin centimos)

	Nota	30-jun-24	30-jun-23
INGRESOS FINANCIEROS	15	1,974,512	1,982,110
Ingresos financieros por disponibilidades		214,605	200,421
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		853,838	765,232
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)		906,069	1,016,458
GASTOS FINANCIEROS		5,754,441	1,156,844
Gastos Financieros por obligaciones con Entidades Financieras		107,498	145,620
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)		5,646,943	1,011,224
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACTIVIDADES FINANCIERAS		(3,779,929)	825,266
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		184,135,903	152,773,858
Comisiones por servicios	15	182,261,189	151,930,262
Otros ingresos operativos	16	1,874,714	843,596
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	17	61,412,682	51,665,053
Comisiones por servicios		58,957,564	49,145,423
Otros gastos operativos		2,455,118	2,519,631
GASTOS DE ADMINISTRACION	18	117,579,123	106,602,499
Gastos de personal		61,474,972	56,419,198
Gastos por servicios externos		34,150,318	32,384,245
Gastos de movilidad y comunicaciones		3,025,039	2,645,937
Gastos de infraestructura		9,412,195	9,577,602
Gastos generales		9,516,598	5,575,519
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		1,364,169	(4,668,429)

Lilliana Herrera Segura
 Contadora Carnet 32819

Jeffry Morales Porras
 Auditor Interno Carnet 4769

Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS , S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 30 de JUNIO
(Con cifras correspondientes de 2023)
(En colones sin centimos)

Descripcion	Notas	Capital Social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Utilidad o perdida del periodo	TOTAL
Saldo Inicial al 01 Enero de 2023		250,000,000	32,000,000	4,272,382	29,270,388	315,542,770
Resultado del periodo		-	-	29,270,388	-29,270,388	-
Utilidad (Perdida) neta del periodo		-	-	-	21,180,258	21,180,258
Saldo Final al 30 Junio de 2023	14	250,000,000	32,000,000	33,542,770	21,180,258	336,723,028
Saldo Inicial al 01 Enero 2024		250,000,000	32,000,000	33,542,770	5,274,517	320,817,287
Traspaso resultados periodo		-	-	5,274,517	-5,274,517	-
Incremento Reserva Legal	19	-	250,000	-250,000	-	-
Utilidad (Perdida) neta del periodo		-	-	-	45,680,639	45,680,639
Saldo Final al 30 de Junio de 2024	14	250,000,000	32,250,000	38,567,287	45,680,639	366,497,926

Lilliana Herrera Segura Contadora Carnet 32819	Jeffry Morales Porras Auditor Interno Carnet 4769	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-24	30-jun-23
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Utilidad (Perdida) neta por operación de seguros		₡ 45,680,639	₡ 21,180,258
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciacion	8	49,311,818	11,965,723
Amortizaciones		26,440,244	21,730,193
Retiro Impresoras Mob y Equipo		10,080,737	-
Depreciacion Acumuladas Impresoras		-7,476,547	-
Variacion en los Activos, (aumento) o disminucion			
Comisiones por Cobrar	5	(29,467.19)	-1,186,877
Otras cuentas por cobrar		(1,293,779)	-9,054,412
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	6	(2,367,328)	-3,874,538
Gastos Pagados por Anticipado	9	(823,998)	-4,504,105
Variaciones en los Pasivos, aumento o (disminucion)			
Cuentas por Pagar y Provisiones	11	15,085,842	12,894,483
Cuentas por Pagar Agentes	13	(35,617,831)	-
Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de operación		98,990,330	49,150,725
Flujos de efectivo en actividades de inversión			
Adquisicion de bienes muebles e inmuebles	8	(8,386,211)	(7,685,729)
Adquisicion de software en uso	9	(23,322,707)	(16,555,890)
Adquisicion de Edificios E Instalaciones		-	(6,366,840)
Adquisicion Bienes Tomados en arrendamiento		(75,022,381)	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversion		-106,731,300	-30,608,459
Flujos de efectivo en actividades financieras			
Obligaciones con Entidades Financieras ScotiaLeasing	10	37,362,364	(5,812,648)
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades financieras		37,362,364	(5,812,648)
Disminucion en disponibilidades		₡ 29,621,394	₡ 12,729,617
Disponibilidades al inicio del año	3-4	235,111,452	221,519,824
Disponibilidades al final del año	3-4	264,732,846	234,249,441

Lilliana Herrera Segura
 Contadora Carnet 32819

Jeffrey Morales Porras
 Auditor Interno Carnet 4769

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 2024
(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 59 empleados activos.

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

Nota 2: Resumen de las políticas contables significativas

a. Bases para la preparación de los estados financieros

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

b. Periodo económico

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

c. Plan de cuentas

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

d. Unidad monetaria

Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda adoptada por la Compañía es el colón costarricense, que es la moneda de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda. La Compañía registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de cada transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la Compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias cambiarias resultantes se aplican a los resultados del período en que ocurren. A partir del 01 de enero del 2020 el tipo de cambio usado era tipo de cambio compra, se modificó al tipo de cambio de venta.

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 2024 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ¢ 523.42 para la compra y ¢ 530.41 para la venta de US\$1, y al 30 de junio 2023 los tipos de cambios fueron de ¢ 543.13 para la compra y ¢ 549.48 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 hasta el 31 de diciembre 2019.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, CONASSIF en los artículos 10 y 6, de las actas de las sesiones 1545-2019 y 1546-2019, ambas celebradas el 25 de noviembre de 2019, dispuso:

Los entes supervisados deberán utilizar el **tipo de cambio de venta** de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón’,

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera. [...]”

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 equivalente 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 Activos arrendados

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

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

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. Gastos por arrendamientos operativos

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

q. 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.

r. 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.

s. 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:

	2024	2023
<u>Moneda Nacional</u>		
Caja	75,000	75,000
Banco de Costa Rica	132,060	242,779
Bac San José	980,541	1,726,911
Scotiabank	5,693,469	9,893,680
BCT Sociedad de Fondos de Inversion , S.A.	<u>1,961,833</u>	<u>1,061,422</u>
Total	8,842,903	12,999,791
<u>Moneda extranjera</u>		
Scotiabank	8,450,651	4,791,130
BCT Sociedad de Fondos de Inversion , S.A.	<u>9,700,928</u>	<u>37,228,973</u>
Total	<u>18,151,580</u>	<u>42,020,103</u>
Total Efectivo y Equivalentes	€ <u>26,994,482</u>	€ <u>55,019,895</u>

Nota 4: Inversiones en Instrumentos Financieros.

Al 30 de junio de 2024 y 2023 las inversiones en instrumentos financieros de la compañía se detallan de la siguiente forma:

Detalle	2024	2023
BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION AHORRO BCT-C NO DIVERSIFICADO	24,829,264	3,423,472
Monto original de la inversion €24.754.361.32 mas los intereses ganados al 30 junio 2024 € 74.902.37 = €24.829.263.69 Monto original de la inversion € 3.405.533.66 mas lo intereses ganados al 30 junio 2023 por € 17.938.46 = € 3.423.472.12		
BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION AHORRO BCT-D NO DIVERSIFICADO - DOLARES	25,711,296	45,589,427
Monto original de la inversion \$ 48.315.15 mas los intereses ganados al 30 junio 2024 por \$ 159.23 = \$ 48.474.38 * 530.41 = € 25.711.295.90 Monto original de la inversion \$ 82.722.29 mas lo intereses ganados al 30 junio 2023 por \$ 246.02 = \$ 82.968.31 * 549.48 = 45.589.427.12		
Certificado a plazo-# 90035189	-	60,000,000
En BCT. Por la suma €60.000.000 (sesenta millones), fecha apertura 11-08-2022 con vencimiento 12 febrero 2024, Intereses al mes vencido neto 5.00%		
Certificado a plazo-# 90043156	50,000,000	-
En BCT. Por la suma € 50.000.000 (cincuenta millones), fecha apertura 13-02-2024 con vencimiento 13 agosto 2025, Intereses al mes vencido neto 5.85%		
Certificado a plazo-# 110000707928 SCOTIABANK US\$	39,833,791	-
En BCT # 110000707928, Por la suma \$ 75.100 TC 530.41 (Setenta y cinco mil cien dolares), fecha apertura 30-05-2024 con vencimiento al 30-05-2025 .		
Intereses al vencimiento \$3.975.88 bruto neto \$ 3.379.5 (342.37)	181,596	-
Certificado a plazo-# 90039180 BCT US\$	-	41,265,948
En BCT # 90039180 Por la suma \$ 75.100 (Setenta y cinco mil cien dolares), fecha apertura 29-05-2023 con vencimiento al 29-05-2024 .		
Intereses al vencimiento \$ 3.799.18 bruto , neto \$ 3.229.30	-	202,961
Certificado a plazo-# 90039816 BCT US\$	53,041,000	-
En BCT # 90039816, Por la suma \$ 100.000.00 (Cien mil dolares), fecha apertura 04/07/2023 con vencimiento al 04/07/2024 .		
Intereses al vencimiento \$5.235.29 bruto , neto \$ 4.450 (5.177.12)	2,745,996	-
Certificado a plazo-# 90036424 BCT- AGUINALDO	-	3,500,000
Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 29/11/2023	-	175,305
Certificado a plazo-# 90036788 BCT- AGUINALDO	-	3,500,000
Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 29/11/2023	-	155,411
Certificado a plazo-# 90037240 BCT- AGUINALDO	-	3,500,000
Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 29/11/2023	-	130,588
Certificado a plazo-# 90037686 BCT- AGUINALDO	-	3,500,000
Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 29/11/2023	-	105,767
Certificado a plazo-# 90038100 BCT- AGUINALDO	-	3,500,000
Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 29/11/2023	-	81,407
Certificado a plazo-# 90038525 BCT- AGUINALDO	-	3,500,000
Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 29/11/2023	-	57,364
Certificado a plazo-# 90039033 BCT- AGUINALDO	-	3,500,000
Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 29/11/2023	-	33,055
Certificado a plazo-# 90039524 BCT- AGUINALDO	-	3,500,000
Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 29/11/2023	-	8,843
Certificado a plazo-# 90041794 BCT- AGUINALDO	3,500,000	-
Tasa Bruta 5.6484% Tasa Neta 4.80% VENC 30/11/2024	119,166	-
Certificado a plazo-# 90042214 BCT- AGUINALDO	3,500,000	-
Tasa Bruta 5.6484% Tasa Neta 4.80% VENC 30/11/2024	103,704	-
Certificado a plazo-# 90042733 BCT- AGUINALDO	3,500,000	-
Tasa Bruta 5.6484% Tasa Neta 4.80% VENC 30/11/2024	87,808	-
Certificado a plazo-# 90043242 BCT- AGUINALDO	3,500,000	-
Tasa Bruta 5.6484% Tasa Neta 4.80% VENC 30/11/2024	71,450	-
Certificado a plazo-# 90043818 BCT- AGUINALDO	3,500,000	-
Tasa Bruta 5.6484% Tasa Neta 4.80% VENC 30/11/2024	55,118	-
Certificado a plazo-# 90044337 BCT- AGUINALDO	3,500,000	-
Tasa Bruta 5.6484% Tasa Neta 4.80% VENC 30/11/2024	38,824	-
Certificado a plazo-# 90044899 BCT- AGUINALDO	3,500,000	-
Tasa Bruta 5.6484% Tasa Neta 4.80% VENC 30/11/2024	21,966	-
Certificado a plazo-# 90045512 BCT- AGUINALDO	3,500,000	-
Tasa Bruta 5.6484% Tasa Neta 4.80% VENC 30/11/2024	5,929	-
Certificado a plazo-# 90041795 BCT- AGUINALDO DOLARES \$ 3.000	1,591,230	-
Tasa Bruta 3.9665% Tasa Neta 3.370% VENC 30/11/2024 \$ 72.84	38,635	-
Certificado a plazo-# 90042215 BCT- AGUINALDO DOLARES \$ 3.000	1,591,230	-
Tasa Bruta 3.9665% Tasa Neta 3.370% VENC 30/11/2024 \$ 62.7	33,257	-
Certificado a plazo-# 90042735 BCT- AGUINALDO DOLARES \$ 3.000	1,591,230	-
Tasa Bruta 3.9665% Tasa Neta 3.370% VENC 30/11/2024 \$ 52.84	28,027	-
Certificado a plazo-# 90043241 BCT- AGUINALDO DOLARES \$ 3.000	1,591,230	-
Tasa Bruta 3.9665% Tasa Neta 3.370% VENC 30/11/2024 \$ 43	22,808	-
Certificado a plazo-# 90043816 BCT- AGUINALDO DOLARES \$ 3.000	1,591,230	-
Tasa Bruta 3.9665% Tasa Neta 3.370% VENC 30/11/2024 \$ 33.17	17,594	-
Certificado a plazo-# 90044338 BCT- AGUINALDO DOLARES \$ 3.000	1,591,230	-
Tasa Bruta 3.9665% Tasa Neta 3.370% VENC 30/11/2024 \$ 23.36	12,390	-
Certificado a plazo-# 90044900 BCT- AGUINALDO DOLARES \$ 3.000	1,591,230	-
Tasa Bruta 3.9665% Tasa Neta 3.370% VENC 30/11/2024 \$ 13.22	7,012	-
Certificado a plazo-# 90045511 BCT- AGUINALDO DOLARES \$ 3.000	1,591,230	-
Tasa Bruta 3.9665% Tasa Neta 3.370% VENC 30/11/2024 \$ 3.57	1,894	-
Total Inversiones en Instrumentos Financieros	€ 237,738,364	€ 179,229,547

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:

	2024	2023
Aseguradora Sagicor Costa Rica , S.A	29,467	-
Prysmian Grup Assiteca dolares	-	1,186,877
Total Comisiones por Cobrar	29,467	1,186,877

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 corresponden a:

	2024	2023
Instituto Nacional de Seguros - INS	13,105,948	8,046,729
Qualitas Compañía de Seguros, S.A	2,529,731	1,679,400
Aseguradora del Istmo, S.A. - ADISA	722,732	495,386
Assa Compañía de Seguros, S.A	4,095,216	8,384,608
Oceanica de Seguros , S.A.	3,151,795	4,023,410
Mapfre Seguros de Costa Rica, S.A	1,109,508	682,621
Best Meridian Insurance, S.A - BMI	1,891,468	2,400,061
Seguros Lafise de Costa Rica , S.A	4,059,126	2,692,106
Pan American Life Insurance de Costa Rica , S.A.	10,487,906	6,753,583
Aseguradora Sagicor Costa Rica , S.A	111,020	103,127
Davivienda Seguros S.A	9,413	-
Seguros Magisterio, S.A	2,846,207	2,103,672
Total Impuesto sobre la Renta (2%)	44,120,070	37,364,703

Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

Corresponde a:

Adelanto a proveedores, póliza carro ₡381.725.47, adelanto compra un carro ₡ 1.013.200 , total **₡ 1.394.925.47, (2024)**

II Adelanto a proveedores proyecto CFIA INNOVA- INNOVASOLTEC ₡4.862.656.22, inscripción de la marca Elluany Coto ₡ 489.037.2, póliza INS ₡ 1.335.456.19, Adelanto reparación pared Arlen Morales ₡ 2.600.000. y adelantos repuestos carro ₡ 1.293.548 total **₡ 10.580.697.62 (2023)**

Nota 8: Posición monetaria en moneda extranjera

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

Moneda		Saldo activo	Saldo pasivo		Saldo neto
2024	US\$	287.620	162.967	US\$	124.653
2023	US\$	303.882	90.920	US\$	212.962

Nota 9: Propiedades, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de junio de 2024 y 2023 la cuenta de propiedad, planta y equipo de la compañía se detalla de la siguiente forma:

	2024	2023
Equipo y mobiliario	30,292,392	41,475,511
Equipo de computacion	34,678,067	34,789,084
Vehiculos	76,576,327	76,576,327
Bienes en arrendamiento	147,068,438	72,046,056
Edificios e instalaciones	11,157,276	8,557,276
Depreciacion acumulada	(159,299,123)	(119,628,503)
Total neto	140,473,376	113,815,752

Nota 10: Otros Activos

Al 30 de junio otros activos son:

	2024	2023
Impuesto pagados por anticipado	35,573,997	21,933,659
Gastos pagados por anticipado	1,068,001	1,091,125
Cargos diferidos(Otros Costos) neto	-	250,530
Otros Gastos Pagados por Anticipado	-	840,888
Activos intangibles (Software en uso) neto	26,277,375	20,141,417
Total otros activos	62,919,373	44,257,619

Nota 11: Obligaciones con entidades

Se adquirió un vehículo 2022 en el mes de marzo del 2022, según contrato N°460000034225 valor \$ 57.300 más comisión de formalización de un 3.25% (1.252.98) total del costo \$ 58.552.98 menos deposito en garantía \$ 11.460 y \$ 8.540 abono extraordinario Leasing en financiamiento \$ 38.552.97.

Se registro el 01 de enero del 2024 el contrato de arrendamiento de las instalaciones a un año de vencimiento \$ 11.947 *12 = \$ 143.364, para cumplir con las NIIF 16 de Arrendamiento.

Se registra pagare con Ricoh Costa Rica por la compra de 3 impresoras. costo de \$ 8.550 menos impresoras recibidas \$ 2.250 = \$ 6.300 + IVA \$ 819.00 TOTAL \$ 7.119 menos Prima \$ 1.779.75, deuda de \$ 5.339.25. pagaderos en 36 cuotas mensuales, iguales y consecutivas por un monto de \$ 177.34 incluye abono al principal & intereses, los días 28 de cada mes a partir del 28 de enero de 2024 intereses 12% anual y moratorios al 2% mensual.

Al 30 de junio el saldo es de:

	2024	2023
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero Mau	13,504,212	17,220,648
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero Car	-	3,861,938
CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		
Intereses por pagar por obligaciones con entidades financieras		
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras Car , \$ 542.39 * 545.95 = ¢ 296.063 (2023)	-	250,530
Obligaciones por derecho de uso - edificios e instalaciones contrato de arrendamiento NIFF 16 = \$ 11.947*6 (530.41)	38,020,850	-
Obligaciones por derecho uso-equipos y mobiliario Compra impresoras Ricoh \$ 4.835.99 * 530.41	<u>2,565,057</u>	-
Total Obligaciones con Entidades	¢ <u>54,090,119</u>	<u>21,333,116</u>

Nota 12: Las Cuentas por pagar y Provisiones

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

	2024	2023
Aportaciones patronales por pagar	¢ 11,999,736	10,970,224
Impuestos por pagar	3,933,460	3,992,274
Aportaciones laborales retenidas por pagar	4,801,180	4,388,909
Aguinaldo acumulada por pagar	25,146,958	21,435,717
Acreedores Bienes y servicios	4,688,858	3,705,440
Honorarios por pagar	30,303,710	28,479,141
Otras cuentas por pagar	2,760,976	4,080,950
Impuestos por pagar IVA	9,494,755	6,346,290
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ <u>93,129,634</u>	<u>83,398,945</u>

Nota 13: Cuentas por pagar agentes intermediarios

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

	2024	2023
Comisiones	¢ -	-

Nota 14: Patrimonio

El capital social está representado por doscientos cincuenta (250) acciones comunes y nominativas de un millón (€1, 000,000.00) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Nota 15: Ingreso financiero

	2024	2023
Ingresos financieros por disponibilidades	€ 1,073,182	1,034,634
Ingresos financieros por Inversiones en instrumentos financieros	4,685,129	3,901,273
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	<u>8,598,029</u>	<u>4,496,648</u>
Total Ingresos Financieros	€ <u>14,356,340</u>	<u>9,432,555</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:

	2024	2023
Comisiones por servicios	€ <u>1,110,141,419</u>	<u>1,001,191,105</u>

Nota 16: Otros Ingresos Operativos

Al 30 de junio los Otros Ingresos Operativos están conformados así:

	2024	2023
Diferencias de Cambio por otros pasivos	€ 7,766,226	18,076,732
Ingresos Operativos varios	482,208	2,123,920
Total Otros Ingresos Operativos	€ <u>8,248,434</u>	<u>20,200,652</u>

Nota 17 Gastos operativos diversos

En su mayoría están constituidos por el pago de comisiones a los agentes de seguros, que representa en promedio el 34.07 % (2024), 32.55 % (2023) del ingreso generado. A continuación, el detalle:

	2024	2023
Comisiones por servicios	€ 378,209,912	325,889,536
Otros Gastos Operativos	<u>5,208,130</u>	<u>4,845,258</u>
Total Gastos Operativos Diversos	€ <u>383,418,043</u>	<u>330,734,794</u>

Nota 18 Gastos administrativos

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

<u>Gastos de personal</u>	2024	2023
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 262,816,483	228,744,092
Remuneraciones a directores y fiscales	5,416,913	5,564,912
Viáticos	1,395,400	1,451,400
Décimo tercer sueldo	22,328,549	19,438,731
Vacaciones	5,315,623	5,243,388
Otras Retribuciones (Subsidio)	252,167	216,750
Cargas sociales patronales	63,411,592	55,230,735
Capacitación	1,882,312	1,068,496
Vestimenta	61,947	227,204
Seguros para el Personal	800,403	696,000
Fondo de capitalización laboral	8,034,605	6,996,586
Otros gastos de personal	986,523	60,000
	¢ 372,702,518	324,938,294
<u>Gastos por servicios externos</u>		
Servicios de computación	2,626,381	2,577,623
Servicios de seguridad	108,000	-
Servicios de información	1,742,851	1,553,319
Servicios de Limpieza	4,148,080	4,073,534
Asesoría jurídica	1,106,292	757,444
Auditoría Externa	1,250,000	1,200,000
Servicios médicos	690,000	690,000
Otros servicios contratados	165,125,424	190,539,353
	¢ 176,797,028	201,391,273
<u>Gastos de movilidad y comunicaciones</u>		
Seguros sobre vehículos	1,696,574	1,859,418
Mantenimiento, Reparación para Vehiculas	4,455,891	1,608,606
Depreciación de vehículo	7,019,298	7,019,298
Teléfonos, télex, fax	5,990,026	5,889,803
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	1,319,264	1,264,669
	¢ 20,481,053	17,641,795
<u>Gastos de infraestructura</u>		
Mant. y rep. de inm., mob. y equipo, excepto vehículos	3,107,663	5,464,322
Agua y energía eléctrica	6,842,857	5,380,255
Alquiler de inmuebles	37,309,518	39,639,668
Alquiler de inmuebles y equipos	108,944	118,012
Depreciación inm., mob. y equipo excepto vehículos	4,983,002	4,946,425
Perdida por deterioro de inmuebles mobiliario y equipo	1,439,815	-
Otros gastos de infraestructura	1,710,351	2,432,837

	¢	<u>55,502,149</u>	<u>57,981,519</u>
<u>Gastos generales</u>			
Otros seguros		3,303,664	3,098,818
Papelería, útiles y otros materiales		674,154	1,710,273
Suscripciones y afiliaciones		10,432,053	4,283,244
Promoción y Publicidad		464,345	350,415
Gastos de Representación		1,964,810	2,759,849
Amortización de Software		26,440,244	21,730,193
Aportes al Presupuesto de la Superintendencia		443,757	372,326
Activos de menor costo		851,874	2,833,650
Gastos Generales diversos		255,200.00	427,400
	¢	<u>44,830,101</u>	<u>37,566,168</u>
Total	¢	<u><u>670,312,849</u></u>	<u><u>639,519,049</u></u>

Nota 19 Ajustes a reserva legal

Por el periodo terminado el 30 de junio del 2024 y 2023 los ajustes en reservas fueron los siguientes :

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Inicio	32,000,000	31,000,000
Adicion	<u>250,000</u>	<u>1,000,000</u>
Total ajustes	<u><u>32,250,000</u></u>	<u><u>32,000,000</u></u>

Nota 20 Vencimientos de activos y pasivos

La posición de vencimiento de activos y pasivos al 30 junio de 2024 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	26,994,482	-	-	-	-	26,994,482
Inversiones mantenidas para la venta	50,540,560	137,197,804	50,000,000	-	-	237,738,364
Comisiones por cobrar	29,467	-	-	-	-	29,467
Imp.sobre la renta por cobrar	45,033,418	-	-	-	-	45,033,418
Total activos	¢ <u>122,597,927</u>	<u>137,197,804</u>	<u>50,000,000</u>	-	-	<u>309,795,731</u>
PASIVOS						
Cuentas y comisiones por pagar diversas	93,129,634	-	-	-	-	93,129,634
Obligaciones con Entidades Financieras	-	-	41,502,058	12,588,061	-	54,090,119
Total pasivo	¢ <u>93,129,634</u>	-	<u>41,502,058</u>	<u>12,588,061</u>	-	<u>147,219,753</u>
	¢ <u>29,468,293</u>	<u>137,197,804</u>	<u>8,497,942</u>	<u>-12,588,061</u>	-	<u>162,575,978</u>

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 2019.

Riesgo de tipo de cambio

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólares se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio. El efecto de ese riesgo se reconoce en el estado de resultados. Al 30 de junio 2024 la posición monetaria activa en moneda extranjera es de \$ **124.653** (nota 7).

Riesgo de tasa de interés

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

Riesgo de liquidez:

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

Riesgo de crédito:

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

Administración de capital

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

Valor razonable

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

Nota 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

Activos arrendados

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

interés incremental de los préstamos del arrendatario. Cualquier costo directo inicial del arrendatario se añadirá al importe reconocido como activo.

En el mes de marzo 2022 se canceló , el contrato N° 24525 10 de mayo del 2018 y el contrato N°34225 del 03 de marzo 2022.

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.
- Best Meridian Insurance Company, S.A. (BMI)
- Aseguradora del Istmo (ADISA) S.A.
- Seguros del Magisterio, S.A.
- Oceánica de Seguros, S.A.
- Pan American Life Insurance de Costa Rica, S.A (PALIG)
- Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A
- Davivienda Seguros, S.A.

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

modificaciónn a las NIIF adoptadas que aplicaran los entes supervisados, requerirá de la autorizaciónn previa del CONASSIF. A continuaciónn, 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 espíritu 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.54-2024 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 29 de enero 2024, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

En la ordinaria No.48-2023 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 30 de enero 2023, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

Nota 25: Aprobación de los Estados Financieros Auditados

En la ordinaria No.54-2024 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 29 de enero de 2024, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

En la ordinaria No.48-2023 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 30 de enero 2023, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.