

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2023
(con cifras correspondientes del 2022)
(en colones sin centimos)

| | Nota | 30-sep-23 | 30-sep-22 | | Nota | 30-sep-23 | 30-sep-22 |
|--|-----------|--------------------|--------------------|---|-----------|--------------------|--------------------|
| ACTIVO | | 440,357,895 | 483,378,457 | PASIVO | | 88,570,031 | 154,122,290 |
| DISPONIBILIDADES | 3 | 24,066,129 | 33,448,501 | OBLIGACIONES CON ENTIDADES | 11 | 19,175,771 | 30,902,500 |
| Efectivo | | 75,000 | 75,000 | Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero | | 19,036,767 | 30,206,350 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país | | 23,991,129 | 33,373,501 | Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras | | 139,004 | 696,150 |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 4 | 209,751,797 | 241,604,106 | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | 12 | 69,394,260 | 123,219,789 |
| Inversiones Disponibles para la venta | | 206,909,389 | 238,389,162 | Cuentas y comisiones por pagar diversas | | 69,394,260 | 123,219,789 |
| Cuentas y Productos por Cobrar Asociadas a Inversiones en Instrumentos Financieros | | 2,842,408 | 3,214,943 | | | | |
| COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR | | 38,957,380 | 41,484,704 | OBLIGACIONES CON AGENTES E INTERMEDIARIOS | 13 | - | - |
| Comisiones por cobrar | 5 | - | 987,043 | Comisiones por pagar Agentes | | - | - |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar | 6 | 38,357,633 | 39,996,953 | | | | |
| Otras cuentas por Cobrar | 7 | 599,747 | 500,707 | PATRIMONIO | | 351,787,863 | 329,256,168 |
| BIENES MUEBLES E INMUEBLES | 9 | 112,549,144 | 117,123,402 | CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO | 14 | 250,000,000 | 250,000,000 |
| Equipos y mobiliario | | 41,475,511 | 40,109,545 | FUNCIONAMIENTO | | 250,000,000 | 250,000,000 |
| Equipos de computacion | | 37,098,603 | 33,705,414 | Capital pagado | | 250,000,000 | 250,000,000 |
| Vehículos | | 76,576,327 | 76,576,327 | RESERVAS PATRIMONIALES | | 32,000,000 | 31,000,000 |
| Bienes tomados en arrendamiento financiero | | 72,046,056 | 72,046,056 | Reserva legal | 19 | 32,000,000 | 31,000,000 |
| Edificios e instalaciones | | 11,157,276 | 3,480,436 | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 33,542,770 | 5,272,381 |
| (Depreciacion acumulada bienes muebles e inmuebles) | | -125,804,629 | -108,794,376 | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | | 33,542,770 | 5,272,381 |
| OTROS ACTIVOS | 10 | 55,033,445 | 49,717,745 | RESULTADO DEL PERIODO | | 36,245,093 | 42,983,786 |
| Gastos pagados por anticipado | | 30,086,217 | 25,874,867 | Utilidad neta del periodo | | 36,245,093 | 42,983,786 |
| Cargos Diferidos (neto) | | 139,004 | 696,150 | | | | |
| Activos Intangibles (neto) | | 24,808,224 | 23,146,727 | | | | |
| TOTAL ACTIVOS | | 440,357,895 | 483,378,457 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 440,357,895 | 483,378,457 |

Lilliana Herrera Segura
 Contadora Carnet 32819

Resumen mensual de Primas Recaudada 30
 Setiembre del 2023

| Mes | sub-total | Impto s/ventas |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Setiembre | 1,014,596,832 | 131,897,588 |
| Setiembre | 11,529,355,424 | 1,498,816,205 |
| Recibos Pendientes de pago Setiembre | | €45,689 |

Jeffrey Morales Porras
 Auditor Interno Carnet 4769

| Total |
|----------------|
| 1,146,494,420 |
| 13,028,171,629 |
| \$247 |

Mauricio Benavides Aguiar
 Gerente General

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los periodos terminados al 30 de SETIEMBRE 2023
(con cifras correspondientes del 2022)
(en colones sin centimos)

| | Nota | 30-sep-23 | 30-sep-22 |
|---|-----------|----------------------|----------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 15 | 14,125,234 | 21,249,862 |
| Ingresos financieros por disponibilidades | | 1,436,882 | 812,273 |
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros | | 6,673,529 | 4,953,641 |
| Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud) | | 6,014,823 | 15,483,948 |
| GASTOS FINANCIEROS | | 54,379,228 | 43,461,955 |
| Gastos Financieros por obligaciones con Entidades Financieras | | 1,360,905 | 1,726,236 |
| Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud) | | 53,018,323 | 41,735,719 |
| UTILIDAD (PERDIDA) POR ACTIVIDADES FINANCIERAS | | (40,253,994) | (22,212,093) |
| INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | | 1,490,038,806 | 1,494,568,187 |
| Comisiones por servicios | 15 | 1,459,076,078 | 1,471,087,763 |
| Otros ingresos operativos | 16 | 30,962,728 | 23,480,425 |
| GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | 17 | 478,529,867 | 502,086,056 |
| Comisiones por servicios | | 471,625,153 | 495,679,285 |
| Otros gastos operativos | | 6,904,714 | 6,406,771 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 18 | 935,009,852 | 927,286,252 |
| Gastos de personal | | 505,708,201 | 449,897,204 |
| Gastos por servicios externos | | 258,424,079 | 311,423,690 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 28,163,586 | 25,134,919 |
| Gastos de infraestructura | | 87,833,694 | 96,750,007 |
| Gastos generales | | 54,880,291 | 44,080,431 |
| UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS | | 36,245,093 | 42,983,786 |

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 SETIEMBRE 2023
(con cifras correspondientes del 2022)
(en colones sin centimos)

| | Nota | 30-sep-23 | 30-sep-22 |
|---|-----------|--------------------|---------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 15 | 1,502,380 | 841,248 |
| Ingresos financieros por disponibilidades | | 74,757 | 117,725 |
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros | | 947,394 | 552,069 |
| Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud) | | 480,229 | 171,454 |
| GASTOS FINANCIEROS | | 1,571,741 | 12,264,001 |
| Gastos Fnancieros por obligaciones con Entidades Financieras | | 129,704 | 210,457 |
| Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud) | | 1,442,038 | 12,053,544 |
| UTILIDAD (PERDIDA) POR ACTIVIDADES FINANCIERAS | | (69,361) | (11,422,753) |
| INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | | 137,625,176 | 175,171,731 |
| Comisiones por servicios | 15 | 136,802,118 | 170,369,980 |
| Otros ingresos operativos | 16 | 823,059 | 4,801,751 |
| GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | 17 | 41,564,815 | 61,564,763 |
| Comisiones por servicios | | 39,667,273 | 59,870,256 |
| Otros gastos operativos | | 1,897,542 | 1,694,507 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 18 | 89,979,191 | 110,551,628 |
| Gastos de personal | | 61,284,722 | 53,471,565 |
| Gastos por servicios externos | | 10,666,336 | 36,984,419 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 2,732,432 | 3,777,607 |
| Gastos de infraestructura | | 9,714,522 | 10,880,258 |
| Gastos generales | | 5,581,178 | 5,437,780 |
| UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS | | 6,011,809 | (8,367,413) |

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 SETIEMBRE 2023
 (Con cifras correspondientes de 2022)
 (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 2022 | | 250,000,000 | 31,000,000 | 14,911,827 | 40,360,553.99 | 336,272,381 |
| Traspaso resultados periodo | | - | - | 40,360,554 | -40,360,554 | - |
| Incremento Reserva Legal | 19 | - | - | - | - | - |
| Impuesto renta | | - | - | - | - | - |
| Dividendos sobre las Utilidades | | - | - | -50,000,000 | - | -50,000,000 |
| Resultado del periodo | | - | - | - | 42,983,786 | 42,983,786 |
| Saldo Final al 30 Setiembre de 2022 | 14 | 250,000,000 | 31,000,000 | 5,272,381 | 42,983,786 | 329,256,168 |
| Saldo Inicial al 01 Enero 2023 | | 250,000,000 | 31,000,000 | 5,272,381 | 40,866,586.44 | 327,138,967 |
| Traspaso resultados periodo | | - | - | 29,270,388 | -40,866,586 | -11,596,198 |
| Incremento Reserva Legal | 19 | - | 1,000,000 | -1,000,000 | - | - |
| Impuesto renta | | - | - | - | - | - |
| Dividendos sobre las Utilidades | | - | - | - | - | - |
| Resultado del periodo | | - | - | - | 36,245,093 | 36,245,093 |
| Saldo Final al 30 de Setiembre de 2023 | 14 | 250,000,000 | 32,000,000 | 33,542,769 | 36,245,093 | 351,787,863 |

| | | |
|--|---|--|
| <hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> Lilliana Herrera Segura Contadora Carnet 32819 | <hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> Jeffry Morales Porras Auditor Interno Carnet 4769 | <hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> Mauricio Benavides Gerente General |
|--|---|--|

UNISERSE CORREDURIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el periodo comprendido AL 30 DE SETIEMBRE

(Cifras en colones exactos)

| | Nota | 30-sep-23 | 30-sep-22 |
|---|------|--------------------|---------------------|
| Flujos de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Utilidad (Perdida) neta por operación de seguros | | ₡ 36,245,093 | ₡ 42,983,786 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | | |
| Depreciacion | 8 | 18,141,850 | 17,905,715 |
| Amortizaciones | | 32,511,185 | 20,762,148 |
| Perdida por deterioro de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehiculos | | | 357,434 |
| Retiro vehiculo Tomados en arrendamiento | | - | 24,379,615 |
| Depreciacion Acumuladas (venta de vehiculo) | | - | -14,221,442 |
| Variacion en los Activos, (aumento)o disminució | | | |
| Comisiones por Cobrar | 5 | - | 684,348 |
| Otras cuentas por cobrar | | 926,538 | 144,543 |
| Impuesto sobre la Renta por Cobrar | 6 | (4,867,468) | -7,394,000 |
| Gastos Pagados por Anticipado | 9 | -10,724,651 | -9,847,811 |
| Variaciones en los Pasivos , aumento o (disminució | | | |
| Cuentas por Pagar y Provisiones | 11 | <u>-1,110,203</u> | <u>62,381,816</u> |
| Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de operación | | 71,122,344 | 138,136,153 |
| Flujos de efectivo en actividades de inversión | | | |
| Adquisicion de bienes muebles e inmuebles | 8 | (9,995,248) | -3,956,527 |
| Adquisicion de software en uso | 9 | (32,003,688) | -27,087,286 |
| Adquisicion de Edificios E Instalaciones | | (8,966,840) | - |
| Adquisicion vehiculo Tomados en arrendamiento | | - | <u>-37,067,370</u> |
| Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversion | | -50,965,776 | -68,111,183 |
| Flujos de efectivo en actividades financieras | | | |
| Obligaciones con Entidades Financieras ScotiaLeasing | 10 | (7,858,467) | 16,662,370 |
| Dividendos pagados | | - | -50,000,000 |
| Flujo neto de efectivo provisto por las actividades financieras | | (7,858,467) | (33,337,630) |
| Disminució | | | |
| Disminució en disponibilidades | | | |
| Disponibilidades al inicio del año | 3-4 | 221,519,824 | 238,365,266 |
| Disponibilidades al final del año | 3-4 | 233,817,926 | 275,052,607 |

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 SETIEMBRE del 2023
(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 58 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 setiembre de 2023 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡ 534.47 para la compra y ₡ 542.35 para la venta de US\$1, y al 30 de setiembre 2022 los tipos de cambios fueron de ₡ 624.62 para la compra y ₡ 632.72 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 setiembre el efectivo de la compañía se encuentra caja y depositado en bancos del sistema bancario nacional en la siguiente forma:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <u>Moneda Nacional</u> | | |
| Caja | 75,000 | 75,000 |
| Banco de Costa Rica | 328,788 | 442,800 |
| Bac San José | 542,292 | 369,137 |
| Scotiabank | 11,042,042 | 5,630,553 |
| BCT Sociedad de Fondos de Inversion , S.A. | <u>1,083,168</u> | <u>6,752,913</u> |
| Total | 13,071,290 | 13,270,402 |
| <u>Moneda extranjera</u> | | |
| Scotiabank | 5,788,393 | 1,391,237 |
| BCT Sociedad de Fondos de Inversion , S.A. | <u>5,206,446</u> | <u>18,786,861</u> |
| Total | <u>10,994,839</u> | <u>20,178,098</u> |
| Total Efectivo y Equivalentes | <u>24,066,129</u> | <u>33,448,501</u> |

Nota 4: Inversiones en Instrumentos Financieros.

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022 las inversiones en instrumentos financieros de la compañía se detallan de la siguiente forma:

| Detalle | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION AHORRO BCT-C NO DIVERSIFICADO | 3,472,512 | 3,285,378 |
| Monto original de la inversion € 3.458.063.08 mas los intereses ganados al 30 setiembre 2023 € 14.449.08 = € 3.472.512.16 Monto original de la inversion € 3.276.520.72 mas lo intereses ganados al 30 setiembre 2022 por € 8.857.12 = € 3.285.377.84 | | |
| BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION AHORRO BCT-D NO DIVERSIFICADO - DOLARES | 9,971,392 | 51,522,984 |
| Monto original de la inversion \$ 18.332.24 mas los intereses ganados al 30 setiembre 2023 por \$ 53.29 = \$ 18.385.53 * 542.35 = € 9.971.392.20 Monto original de la inversion \$ 81.345.70 mas lo intereses ganados al 30 setiembre 2022 por \$ 85.24 = \$ 81.430.94 * 632.72 = 51.522.943.37 | | |
| Certificado a plazo-# 90030654 | - | 60,000,000 |
| En BCT Por la suma €60.000.000 (sesenta millones), fecha apertura 11-08-2021 con vencimiento al 11 de agosto 2022 | | |
| 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-# 9003418 BCT US\$ | - | 37,963,200 |
| En BCT # 90034148, Por la suma \$ 60.0000 (Sesenta mil dolares), fecha apertura 25-05-2022 con vencimiento al 25-05-2023 . | | |
| Intereses al vencimiento \$ 1.320 bruto y \$ 1.122 | - | 835,190 |
| Certificado a plazo-# 90039180 BCT US\$ | 40,730,485 | - |
| En BCT # 90039180, Por la suma \$ 75.100 TC 542.35 (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 (1.319.16) | 715,446 | - |
| Certificado a plazo-# 90034685 BCT US\$ | - | 50,617,600 |
| En BCT # 90034685, Por la suma \$ 80.0000 (Ochenta mil dolares), fecha apertura 29-06-2022 con vencimiento al 29-06-2023 . | | |
| Intereses al vencimiento \$2.941.90 bruto , neto \$ 2.320 | - | 1,726,952 |
| Certificado a plazo-# 90039816 BCT US\$ | 54,235,000.00 | |
| En BCT # 90039816, Por la suma \$ 100.000.00 (Ochenta mil dolares), fecha apertura 04/07/2023 con vencimiento al 04/07/2024 . | | |
| Intereses al vencimiento \$5.235.29 bruto , neto \$ 4.450.00 | 686,181.22 | |
| Certificado a plazo-# 90032103 BCT- AGUINALDO | - | 3,500,000 |
| Tasa Bruta 3.27060% Tasa Neta 2.7800% VENC 30/11/2022 | - | 108,111 |
| Certificado a plazo-# 90032440 BCT- AGUINALDO | - | 3,500,000 |
| Tasa Bruta 3.27060% Tasa Neta 2.7800% VENC 30/11/2022 | - | 98,890 |
| Certificado a plazo-# 90032854 BCT- AGUINALDO | - | 3,500,000 |
| Tasa Bruta 3.27060% Tasa Neta 2.7800% VENC 30/11/2022 | - | 88,715 |
| Certificado a plazo-# 90033296 BCT- AGUINALDO | - | 3,500,000 |
| Tasa Bruta 3.27060% Tasa Neta 2.7800% VENC 30/11/2022 | - | 79,176 |
| Certificado a plazo-# 90033626 BCT- AGUINALDO | - | 3,500,000 |
| Tasa Bruta 3.27060% Tasa Neta 2.7800% VENC 30/11/2022 | - | 70,272 |
| Certificado a plazo-# 90034058 BCT- AGUINALDO | - | 3,500,000 |
| Tasa Bruta 3.27060% Tasa Neta 2.7800% VENC 30/11/2022 | - | 60,733 |
| Certificado a plazo-# 90034514 BCT- AGUINALDO | - | 3,500,000 |
| Tasa Bruta 3.27060% Tasa Neta 2.7800% VENC 30/11/2022 | - | 50,876 |
| Certificado a plazo-# 90034906 BCT- AGUINALDO | - | 3,500,000 |
| Tasa Bruta 3.27060% Tasa Neta 2.7800% VENC 30/11/2022 | - | 41,655 |
| Certificado a plazo-# 90035283 BCT- AGUINALDO | - | 3,500,000 |
| Tasa Bruta 3.27060% Tasa Neta 2.7800% VENC 30/11/2022 | - | 32,115 |
| Certificado a plazo-# 90035694 BCT- AGUINALDO | - | 3,500,000 |
| Tasa Bruta 3.27060% Tasa Neta 2.7800% VENC 30/11/2022 | - | 22,258 |
| Certificado a plazo-# 90036424 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 249,628 | - |
| Certificado a plazo-# 90036788 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 229,878 | - |
| Certificado a plazo-# 90037240 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 205,210 | - |
| Certificado a plazo-# 90037686 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 180,046 | - |
| Certificado a plazo-# 90038100 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 155,559 | - |
| Certificado a plazo-# 90038525 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 131,694 | - |
| Certificado a plazo-# 90039033 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 107,228 | - |
| Certificado a plazo-# 90039524 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 82,800 | - |
| Certificado a plazo-# 90039979 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 58,071 | - |
| Certificado a plazo-# 90040469 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 31,785 | - |
| Certificado a plazo-# 90040908 BCT- AGUINALDO | 3,500,000 | - |
| Tasa Bruta 8.42352% Tasa Neta 7.16% VENC 30/11/2023 | 8,882 | - |
| Total Inversiones en Instrumentos Financieros | € 209,751,797 | € 241,604,106 |

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 setiembre las comisiones, por cobrar se detallan seguidamente:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|------------|----------------|
| Lockton Companies Inc USA dolares | - | 987,043 |
| Prysmian Grup Assiteca dolares | - | - |
| Total Comisiones por Cobrar | € - | 987,043 |

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 setiembre corresponden a:

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|-------------------|
| Instituto Nacional de Seguros - INS | 11,421,002 | 11,280,374 |
| Qualitas Compañía de Seguros, S.A | 1,933,573 | 1,099,962 |
| Aseguradora del Istmo, S.A. - ADISA | 626,094 | 427,636 |
| Assa Compañía de Seguros, S.A | 4,777,579 | 11,273,193 |
| Oceanica de Seguros , S.A. | 3,336,355 | 4,349,490 |
| Mapfre Seguros de Costa Rica, S.A | 742,685 | 436,984 |
| Triple -S -Blue Inc., S.A | - | 1,928,337 |
| Best Meridian Insurance, S.A - BMI | 2,793,773 | 1,552,010 |
| Seguros Lafise de Costa Rica , S.A | 2,912,562 | 1,684,061 |
| Pan American Life Insurance de Costa Rica , S.A. | 7,416,610 | 4,430,399 |
| Aseguradora Sagicor Costa Rica , S.A | 103,928 | 76,560 |
| Seguros Magisterio, S.A | 2,293,473 | 1,457,947 |
| Total Impuesto sobre la Renta (2%) | € 38,357,633 | 39,996,953 |

Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

Corresponde a:

I - Adelanto a proveedores Tarjeta de crédito € 599.747.12, (2023). Adelanto a proveedores oceánica póliza vehículo APTV -21462 € 320.707, OTROS € 180.000, TOTAL €500.707 (2022)

Nota 8: Posición monetaria en moneda extranjera

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

| Moneda | | Saldo activo | Saldo pasivo | | Saldo neto |
|--------|------|--------------|--------------|------|------------|
| 2023 | US\$ | 216.289 | 48.571 | US\$ | 167.718 |
| 2022 | US\$ | 258.846 | 90.787 | US\$ | 168.059 |

Nota 9: Propiedades, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022 la cuenta de propiedad, planta y equipo de la compañía se detalla de la siguiente forma:

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Equipo y mobiliario | 41,475,511 | 40,109,545 |
| Equipo de computacion | 37,098,603 | 33,705,414 |
| Vehiculos | 76,576,327 | 76,576,327 |
| Bienes en arrendamiento | 72,046,056 | 72,046,056 |
| Edificios e instalaciones | 11,157,276 | 3,480,436 |
| Depreciacion acumulada | (125,804,629) | (108,794,376) |
| Total neto | 112,549,144 | 117,123,402 |

Nota 10: Otros Activos

Al 30 de setiembre otros activos son:

| | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Impuesto pagados por anticipado | 27,585,459 | 23,049,003 |
| Gastos pagados por anticipado | 2,500,758 | 2,825,864 |
| Cargos diferidos(Otros Costos) neto | 139,004 | 696,150 |
| Activos intangibles (Software en uso) neto | 24,808,224 | 23,146,727 |
| Total otros activos | 55,033,445 | 49,717,744 |

Nota 11: Obligaciones con entidades

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

Valor activo US\$ 45.000, más gastos de formalización 3.25% (\$1.088.10) menos Deposito en Garantía US\$ 9.000, menos pago Extraordinario US\$ 6.000 total de la deuda US\$ 31.088.08. se canceló marzo 2022 y se entregó para la adquisición del nuevo.

Se adquirió un Vehículo con un Contrato de Arrendamiento Financiero N° 24525 con Scotialeasing por la suma de US\$ 37.105.94 por un plazo de 6 años (72 meses) el 10 de mayo del 2018, con una cuota mensual de \$ 646.07 (principal, intereses,) los primeros 3 meses, a partir del 4 mes es de \$ 744.04 (principal, intereses, seguros a una tasa anual de 7.75%. y a partir del mes 24 la cuota es de \$ 762.87.

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

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,

Al 30 de setiembre el saldo es de:

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS | | |
| Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero Mau | 16,220,391 | 22,454,113 |
| Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero Car | 2,816,076 | 7,752,237 |
| 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 | | |
| \$256.30* 542.35 = 139.004.31 (2023) , 1.100.25 *632.72 = 696.150 (2022) | 139.004 | 696.150 |
| Total Obligaciones con Entidades | <u>19,175,471</u> | <u>30,902,500</u> |

Nota 12: Las Cuentas por pagar y Provisiones

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

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------------------|---------------------------|
| Aportaciones patronales por pagar | 11,622,951 | 9,666,005 |
| Impuestos por pagar | 2,770,425 | 12,847,289 |
| Aportaciones laborales retenidas por pagar | 4,650,244 | 3,832,841 |
| Aguinaldo acumulada por pagar | 30,800,340 | 27,125,679 |
| Acreedores Bienes y servicios | 4,174,062 | 2,065,900 |
| Honorarios por pagar | 3,645,390 | 25,950,666 |
| Otras cuentas por pagar | 2,769,458 | 76,580 |
| Dividendos por pagar | - | 31,960,000 |
| Impuestos por pagar IVA | 8,961,390 | 7,219,745 |
| Provisiones para obligaciones patronales | - | 261,457 |
| Ingresos diferidos (Intereses Acumulados) | - | 2,213,627 |
| Total cuentas por pagar y provisiones | <u>69,394,260</u> | <u>123,219,789</u> |

Nota 13: Cuentas por pagar agentes intermediarios

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

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|-------------------|-------------|-------------|
| 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

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|----------------------------|--------------------------|
| Ingresos financieros por disponibilidades | € 1,436,882 | 812,273 |
| Ingresos financieros por Inversiones en instrumentos financieros | 6,673,529 | 4,953,641 |
| Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo | <u>6,014,823</u> | <u>15,483,948</u> |
| Total Ingresos Financieros | € <u>14,125,234</u> | <u>21,249,862</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 setiembre fueron:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Comisiones por servicios | € <u>1,459,076,078</u> | <u>1,471,087,763</u> |

Nota 16: Otros Ingresos Operativos

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

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|----------------------------|--------------------------|
| Diferencias de Cambio por otros pasivos | € 26,174,294 | 19,157,538 |
| Diferencias de Cambio por otros activos | 1,355,426 | 395,569 |
| Ingresos Operativos varios | <u>3,433,009</u> | <u>3,927,318</u> |
| Total Otros Ingresos Operativos | € <u>30,962,728</u> | <u>23,480,425</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 32.32 % (2023), 33.69% (2022) del ingreso generado. A continuación, el detalle:

| | 2023 | 2022 |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| Comisiones por servicios | ¢ 471,625,153 | 495,679,285 |
| Otros Gastos Operativos | <u>6.904.714</u> | <u>6.406.771</u> |
| Total Gastos Operativos Diversos | ¢ <u>478,529,867</u> | <u>502,086,056</u> |

Nota 18 Gastos administrativos

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

| <u>Gastos de personal</u> | 2023 | 2022 |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| Sueldos y bonificaciones de personal permanente | ¢ 355,874,508 | 305,887,000 |
| Remuneraciones a directores y fiscales | 9,367,292 | 15,347,556 |
| Viáticos | 2,153,500 | 1,877,790 |
| Décimo tercer sueldo | 30,178,910 | 25,947,483 |
| Vacaciones | 7,417,860 | 5,805,256 |
| Otras Retribuciones (Subsidio) | 293,417 | 156,583 |
| Cargas sociales patronales | 85,719,622 | 73,084,196 |
| capacitación | 2,432,333 | 7,927,817 |
| Refrigerios | - | 4,301 |
| Vestimenta | 277,204 | 115,044 |
| Seguros para el Personal | 1,078,802 | 955,052 |
| Fondo de capitalización laboral | 10,854,754 | 9,324,960 |
| Otros gastos de personal | 60,000 | 3,464,167 |
| | ¢ <u>505,708,201</u> | <u>449,897,204</u> |
| <u>Gastos por servicios externos</u> | | |
| Servicios de computación | 3,330,425 | 6,142,803 |
| Servicios de seguridad | 645,911 | - |
| Servicios de información | 2,446,119 | 2,896,595 |
| Servicios de Limpieza | 6,110,301 | 5,684,119 |
| asesoría jurídica | 757,444 | - |
| Auditoría Externa | 2,450,000 | 2,200,000 |
| Servicios médicos | 1,035,000 | 1,029,000 |
| Otros servicios contratados | 241,648,879 | 293,471,172 |
| | ¢ <u>258,424,079</u> | <u>311,423,690</u> |

Gastos de movilidad y comunicaciones

| | | |
|--|---------------------|-------------------|
| Seguros sobre vehículos | 2,846,895 | 2,805,842 |
| Mantenimiento, reparación para vehículos | 3,474,632 | 2,165,923 |
| Depreciación de vehículo | 10,528,947 | 10,412,184 |
| Teléfonos, télex, fax | 9,432,544 | 8,968,937 |
| Otros gastos de movilidad y comunicaciones | 1,880,568 | 782,033 |
| | ¢ 28,163,586 | 25,134,919 |

Gastos de infraestructura

| | | |
|--|---------------------|-------------------|
| Mant. y rep. de inm., mob. y equipo, excepto vehículos | 8,849,142 | 7,737,116 |
| Agua y energía eléctrica | 8,631,300 | 8,072,079 |
| Alquiler de inmuebles | 59,021,167 | 71,066,013 |
| Alquiler de inmuebles y equipos | 175,036 | 209,922 |
| Depreciación inm., mob. y equipo excepto vehículos | 7,510,070 | 7,493,531 |
| Perdida por deterioro de inmuebles mobiliario y equipo | 102,833 | 357,434 |
| Otros gastos de infraestructura | 3,544,147 | 1,813,912 |
| | ¢ 87,833,694 | 96,750,007 |

Gastos generales

| | | |
|---|----------------------|--------------------|
| Otros seguros | 4,603,508 | 4,533,290 |
| Papelería, útiles y otros materiales | 2,333,156 | 2,402,619 |
| Suscripciones y afiliaciones | 5,945,381 | 8,963,490 |
| promoción y Publicidad | 1,354,984 | 1,991,839 |
| Gastos de representación | 3,840,237 | 2,713,846 |
| Amortización de Software | 32,511,185 | 20,762,148 |
| Aportes al Presupuesto de la Superintendencia | 534,459 | 72,090 |
| Activos de menor costo | 3,329,981 | 2,126,968 |
| Gastos Generales diversos | 427,400 | 514,141 |
| | ¢ 54,880,291 | 44,080,431 |
| Total | ¢ 935,009,852 | 927,286,252 |

Nota 19 Ajustes a reserva legal

Por el periodo terminado el 30 de setiembre del 2023 y 2022 los ajustes en reservas fueron los siguientes :

| | 2023 | 2022 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Inicio | 31,000,000 | 29,500,000 |
| Adicion | <u>1,000,000</u> | <u>1,500,000</u> |
| Total ajustes | 32,000,000 | 31,000,000 |

Nota 20 Vencimientos de activos y pasivos

La posición de vencimiento de activos y pasivos al 30 setiembre de 2023 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 | ¢ | 24,066,129 | - | - | - | - | 24,066,129 |
| Inversiones mantenidas para la venta | | 53,384,684 | - | 156,367,113 | - | - | 209,751,797 |
| Comisiones por cobrar | | - | - | - | - | - | - |
| Otros cargos Diferidos | | 139,004 | - | - | - | - | 139,004 |
| Imp.sobre la renta por cobrar | | 38,357,633 | - | - | - | - | 38,357,633 |
| Total activos | ¢ | 115,947,450 | - | 156,367,113 | - | - | 272,314,563 |
| PASIVOS | | | | | | | |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | ¢ | 69,394,260 | - | - | - | - | 69,394,260 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | | 5,488,522 | - | - | 13,548,245 | - | 19,036,767 |
| Cargos por Pagar por obligaciones | | 139,004 | - | - | - | - | 139,004 |
| Total pasivo | ¢ | 75,021,787 | - | - | 13,548,245 | - | 88,570,031 |
| | ¢ | 40,925,664 | - | 156,367,113 | -13,548,245 | - | 183,744,532 |

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 de 2023 la posición monetaria activa en moneda extranjera es de \$ **178.234** (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 setiembre 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.

El contrato N° 18595 inicia el 15 de marzo del 2016 con Scotialeasing ,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.
- Triple Blue Inc. Antes Atlantic Southern Insurance Company –Sucursal Costa Rica (ASI)
- Best Meridian Insurance Company, S.A. (BMI)
- Aseguradora del Istmo (ADISA) S.A.
- Seguros América, S.A.
- Seguros del Magisterio, S.A.
- Oceánica de Seguros, S.A.
- Pan American Life Insurance de Costa Rica, S.A (PALIG)
- Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A

NOTA 23. TRANSICION A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)

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

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2011, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán 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.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.

En la ordinaria No.41-2022 de la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 24 de enero 2022, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

Nota 25: Aprobación de los Estados Financieros Auditados

En la ordinaria No.42-2022 De la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el martes 22 de marzo 2022, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

En la ordinaria No.33-2021 De la Junta Directiva de UNISERSE Correduría de Seguros S.A., celebrada el lunes 24 de febrero 2021, se aprobaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2020.