

Uniserse Correduría De Seguros, S.A.

Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes

Al 31 diciembre del 2023

Informe final

Contenido

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Balances de Situación	6-7
Estados de Resultados	8
Estados de Cambios en el Patrimonio	9
Estados de Flujos de Efectivo	10-11
Notas a los Estados Financieros	12-32

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de Uniserse Correduría de Seguros, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Uniserse Correduría de Seguros, S.A, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2023; y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de Uniserse Correduría de Seguros, S.A, al 31 de diciembre del 2023; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las disposiciones de Información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de Uniserse Correduría de Seguros, S.A., según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE); difiriendo en ciertos aspectos con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, con lo cual los estados financieros podrían no ser apropiados para otros propósitos. Nuestra opinión no se modifica con relación a este asunto.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de Información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Corredora de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Corredora.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Corredora.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Corredora para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada.
- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Corredora deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueda afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

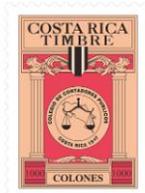
DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado No. 5173
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG0007
Vence el 30 de setiembre del 2024.

San José, Costa Rica, 18 de enero del 2024

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2023 se extiende hasta el 18 de enero del 2024. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

Nombre del CPA: IVAN
BRENES PEREIRA
Carné: 5173
Cédula: 303520965
Nombre del Cliente:
UNISERSE CORREDURÍA DE
SEGUROS S.A.
Identificación del cliente:
3101198881
Dirigido a:
UNISERSE CORREDURÍA DE
SEGUROS, S.A.
Fecha:
30-01-2024 11:10:22 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-8822

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activo		451.263.531	413.504.033
Disponibilidades	3	46.180.051	14.662.463
Efectivo		75.000	75.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		46.105.051	14.587.463
Inversiones en instrumentos financieros	4	188.931.401	206.857.361
Inversiones disponibles para la venta		188.931.401	206.857.361
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		41.901.509	35.016.450
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5	41.752.743	33.490.165
Otras cuentas por cobrar	6	148.766	1.526.285
Bienes muebles e inmuebles	8	108.980.791	111.728.905
Equipos y mobiliario		41.475.510	37.997.645
Equipos de computación		39.569.269	30.581.220
Vehículos		76.576.327	76.576.327
Bienes tomados en arrendamiento financiero		72.046.057	72.046.057
Edificios e instalaciones		11.157.276	2.190.436
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(131.843.648)	(107.662.779)
Otros activos	9	65.269.779	45.238.853
Gastos pagados por anticipado		35.818.000	19.361.566
Cargos diferidos (neto)		56.866	561.567
Activos intangibles (neto)		29.394.912	25.315.720
Total activos		451.263.531	413.504.032

Continúa

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pasivo		130.446.244	97.961.263
Obligaciones con entidades	10	16.784.621	27.456.800
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero		16.727.755	26.895.234
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		56.866	561.566
Cuentas por pagar y provisiones	11	78.043.792	70.504.463
Cuentas y comisiones por pagar diversas		78.043.792	70.504.463
Obligaciones con agentes e intermediarios	12	35.617.831	---
Comisiones por pagar agentes		35.617.831	---
Patrimonio		320.817.287	315.542.769
Capital social y capital mínimo funcionamiento	13	250.000.000	250.000.000
Capital pagado		250.000.000	250.000.000
Reservas patrimoniales		32.250.000	32.000.000
Reserva legal	19	32.250.000	32.000.000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		33.292.769	4.272.381
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		33.292.769	4.272.381
Resultado del periodo		5.274.517	29.270.388
Utilidad neta del periodo		5.274.517	29.270.388
Total pasivos y patrimonio		451.263.531	413.504.032

Lilliana Herrera Segura

Contadora

Jeffry Morales Porras

Auditor Interno

Mauricio Benavides

**Aguiar
Gerente General**

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Finaliza

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros	14	18.009.626	23.552.365
Ingresos financieros por disponibilidades		1.795.780	1.201.137
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		9.357.573	6.678.432
Ganancias por diferencial cambiario y UD		6.856.273	15.672.796
Gastos financieros		66.241.183	62.650.491
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		1.717.556	2.294.997
Pérdidas por diferencial cambiario y UD		64.523.627	60.355.494
Utilidad (perdida) por actividades financieras		(48.231.557)	(39.098.126)
Ingresos operativos diversos		1.994.570.948	2.007.570.684
Comisiones por servicios	15	1.960.833.771	1.973.419.406
Otros ingresos operativos	16	33.737.177	34.151.278
Gastos operativos diversos	17	661.927.511	685.241.691
Comisiones por servicios		649.866.598	672.953.620
Otros gastos operativos		12.060.913	12.288.071
Gastos de administración	18	1.279.137.363	1.242.364.281
Gastos de personal		691.700.945	610.654.596
Gastos por servicios externos		355.337.179	406.956.302
Gastos de movilidad y comunicaciones		37.209.637	34.149.943
Gastos de infraestructura		116.391.574	127.540.662
Gastos generales		78.498.028	63.062.778
Utilidad (perdida) neta por operaciones de seguros		5.274.517	40.866.586
Utilidad del periodo antes de impuestos		5.274.517	40.866.586
Impuesto de renta corriente	20	---	(11.596.198)
Utilidad neta del periodo		5.274.517	29.270.388

Lilliana Herrera Segura

Contadora

Jeffry Morales Porras

Auditor Interno

Mauricio Benavides
Aguiar

Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para los periodos terminados el 31 de diciembre 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses)

Notas	Capital Social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Utilidad (pérdida) del periodo	Total
Saldo Final al 31 de diciembre de 2021	250.000.000	31.000.000	14.911.827	40.360.554	336.272.381
Traspaso resultados periodo 2021	---		40.360.554	(40.360.554)	---
Pago de dividendos	---		(50.000.000)		(50.000.000)
Incremento Reserva Legal	---	1.000.000	(1.000.000)		---
Resultado del periodo	---			29.270.388	29.270.388
Saldo Final al 31 de diciembre de 2022	250.000.000	32.000.000	4.272.381	29.270.388	315.542.769
Traspaso resultados periodo 2022	---	---	29.270.388	(29.270.388)	---
Pago de dividendos	---	---	---	---	---
Incremento Reserva Legal	---	250.000	(250.000)	---	---
Resultado del periodo	---	---	---	5.274.517	5.274.517
Saldo Final al 31 de diciembre de 2023	250.000.000	32.250.000	33.292.769	5.274.517	320.817.286

Lilliana Herrera Segura
Contadora

Jeffry Morales Porras
Auditor Interno

Mauricio Benavides Aguiar
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Utilidad (Pérdida) neta por operación de seguros		5.274.517	29.270.388
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciación	8	24.180.869	23.686.174
Amortizaciones		44.318.843	30.960.777
Perdida por deterioro de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos		---	357.434
Retiro vehículo tomados en arrendamiento		---	24.379.615
Depreciación acumuladas (venta de vehículo)		---	(14.221.442)
Variación en los Activos, (aumento) o disminución			
Comisiones por Cobrar	5	---	1.671.391
Otras cuentas por cobrar		1.377.519	(881.035)
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	6	(8.262.578)	(887.211)
Gastos Pagados por Anticipado	9	(15.951.734)	(3.334.509)
Variaciones en los Pasivos, aumento o (disminución)			
Cuentas por Pagar y Provisiones	11	7.539.329	9.666.490
Cuentas por Pagar Agentes	13	35.617.831	---
Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de operación		94.094.596	100.668.072

Continúa

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo en actividades de inversión			
Adquisición de bienes muebles e inmuebles	8	(12.465.914)	(5.765.403)
Adquisición de software en uso	9	(48.398.035)	(39.454.908)
Adquisición de Edificios E Instalaciones		(8.966.840)	---
Adquisición vehículo tomados en arrendamiento		---	(37.067.370)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(69.830.789)	(82.287.681)
Flujos de efectivo en actividades financieras			
Obligaciones con Entidades Financieras Scotia Leasing	10	(10.672.179)	14.774.167
Dividendos pagados		---	(50.000.000)
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades financieras		(10.672.179)	(35.225.833)
Disminución en disponibilidades		13.591.628	(16.845.442)
Disponibilidades al inicio del año	3-4	221.519.824	238.365.266
Disponibilidades al final del año	3-4	235.111.452	221.519.824

Lilliana Herrera Segura

Contadora

Jeffry Morales Porras

Auditor Interno

**Mauricio Benavides
Aguiar**

Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Finaliza

UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.
(San José Costa Rica)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses)

Nota 1: Constitución y operaciones

Uniserse Correduría de Seguros, S.A. (la compañía) antes llamada Uniserse Agencia de Seguros, S.A., 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 57 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 31 de diciembre de 2023 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ¢ 519,21 para la compra y ¢ 526,88 para la venta de US\$1, y al 31 de diciembre 2022 los tipos de cambios fueron de ¢ 594,17 para la compra y ¢ 601,99 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 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 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>
Moneda Nacional		
Caja	75.000	75.000
Banco de Costa Rica	133.189	454.769
Bac San José	300.186	307.748
Scotiabank	13.137.429	7.992.331
BCT Sociedad de Fondos de Inversión. S.A.	175.539	2.050.198
Total	13.821.343	10.880.046
Moneda extranjera		
Scotiabank	5.595.438	227.534
BCT Sociedad de Fondos de Inversión. S.A.	26.763.270	3.554.883
Total	32.358.708	3.782.418
Total Efectivo y Equivalentes	46.180.051	14.662.463

Nota 4: Inversiones en Instrumentos Financieros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las inversiones en instrumentos financieros de la compañía se detallan de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
BCT Sociedad de Fondos de Inversión ahorro BCT-C no Diversificado	3.513.574	3.320.317
Monto original de la inversión ¢ 3.500.021		
Mas los intereses ganados al 31 diciembre 2023 ¢ 13.553 = ¢3.513.574 monto original de la inversión ¢ 3.307.813		
Mas lo intereses ganados al 31 diciembre 2022		
Por ¢12.507 = ¢ 3.320.317		
BCT Sociedad de Fondos de Inversión ahorro BCT-D no Diversificado – dólares	20.415.378	49.244.197
Monto original de la inversión \$38.623 más los intereses ganados al 31 diciembre 2023 por \$124 = \$38.747*526,88= ¢20.415.378.		
Monto original de la inversión \$81.802 más los intereses ganados al 31 diciembre 2022		
Por \$131 = \$ 81.802 * 601,99 = 49.244.197		
Certificado a plazo # 900355189	60.000.000	60.000.000
En BCT por la suma ¢60.000.000 (sesenta millones). fecha apertura 11-08-2022 con vencimiento al 12 de febrero 2024. Intereses al mes vencido neto 5.00%		
Certificado a plazo # 90039180 BCT US\$	39.568.688	---
En BCT # 90039180. por la suma \$75.100 (setenta y cinco mil cien dólares). fecha apertura 29-05-2023 con vencimiento al 29-05-2024. TC (2023) 526,88		
Intereses al vencimiento \$3.799 bruto, neto \$3.229	1.195.464	---
Certificado a plazo # 90034148 BCT US\$	---	36.119.400
En BCT # 90034148. por la suma \$ 60.0000 (sesenta mil dólares). fecha apertura 25-05-2022 con vencimiento al 25-05-2023.		
Intereses al vencimiento \$1.320 bruto neto \$ 1.122	---	794.627
Certificado a plazo # 90034148 BCT US\$	---	48.159.200
En BCT # 90034148. por la suma \$ 80.0000 (ochenta mil dólares). fecha apertura 29-06-2022 con vencimiento al 29-06-2023.		
Intereses al vencimiento \$2.729.41. neto \$ 2.320	---	1.643.078
Certificado a plazo # 90039816 BCT US\$	52.688.000	---
En BCT #90039816, por la suma de \$100.000 (Cien mil dólares), fecha de apertura 04/07/2023 con vencimiento al 04/07/2024.		

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses al vencimiento \$5.235 bruto, neto \$4.450 (2.574)	1.356.195	---
Certificado a plazo # 90036424 BCT- aguinaldo	---	3.500.000
Tasa bruta 8.42352% tasa neta 7.16% venc 29/11/2023	---	298.099
Certificado a plazo # 90036788 BCT- aguinaldo	---	3.500.000
Tasa bruta 8.42352% tasa neta 7.16% venc 29/11/2023	---	278.443
Certificado a plazo # 90041794 BCT- aguinaldo	3.500.000	---
Tasa bruta 5.6484% tasa neta 4.80% venc 30/11/2024	19.769	---
Certificado a plazo # 90042214 BCT- aguinaldo	3.500.000	---
Tasa bruta 5.6484% tasa neta 4.80% venc 30/11/2024	4.912	---
Certificado a plazo # 90041795 BCT- aguinaldo	1.580.640	---
Tasa bruta 3.9665% tasa neta 3.37% venc 29/11/2024	6.249	---
Certificado a plazo # 90042215 BCT- aguinaldo	1.580.640	---
Tasa bruta 3.9665% tasa neta 3.37% venc 29/11/2024	1.892	---
Total inversiones en instrumentos financieros	<u>188.931.401</u>	<u>206.857.361</u>

Nota 5: Impuesto sobre la renta por cobrar

Esta cuenta comprende el impuesto sobre la renta por cobrar correspondientes a las retenciones del 2% del Impuesto sobre la renta realizadas a las aseguradoras, sobre los pagos de comisiones, de acuerdo con lo establecido en la ley de dicho impuesto. (Modificado el 18 de agosto 2014 DGT-R-035-2014) Al 31 diciembre corresponden a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Instituto Nacional de Seguros – INS	15.189.707	1.004.754
Qualitas Compañía de Seguros. S.A.	2.068.724	1.264.839
Aseguradora del Istmo. S.A. - ADISA	659.941	457.331
Assa Compañía de Seguros. S.A.	6.359.476	13.064.848
Oceanica de Seguros. S.A.	1.912.068	5.000.620
Mapfre Seguros de Costa Rica. S.A.	856.483	513.191
Triple -S -Blue Inc. S.A.	---	1.928.337
Best Meridian Insurance. S.A. - BMI	1.255.999	1.897.141
Seguros Lafise de Costa Rica. S.A.	2.988.665	1.821.535
Pan American Life Insurance de Costa Rica. S.A.	7.873.713	4.764.458
Aseguradora Sagicor Costa Rica. S.A.	106.400	94.439
Seguros Magisterio. S.A.	2.481.567	1.678.672
Total Impuesto sobre la Renta (2%)	<u>41.752.743</u>	<u>33.490.165</u>

Nota 6: Otras Cuentas por Cobrar

Corresponde a:

I - Adelanto a proveedores póliza cobrada doble ¢132.859, Iva por recuperar ¢ 15.907 total ¢148.766 (2023) Adelanto a proveedores paneles Alucom fact 587 ¢1.225.290, aire acondicionado fact 1504 ¢300.995, total ¢1.526.285 (2022)

Nota 7: Posición monetaria en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2023 la posición en monedas extranjeras se detalla a continuación:

Moneda		Saldo activo	Saldo pasivo	Saldo neto	
2023	US\$	285.998	172.793	US\$	113.205
2022	US\$	232.135	97.320	US\$	134.815

Nota 8: Propiedades, mobiliario y equipo en uso

Al 31 de diciembre 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	37.997.645
Equipo de computación	39.569.269	30.581.220
Vehículos	76.576.327	76.576.327
Bienes en arrendamiento	72.046.056	72.046.056
Edificios e instalaciones	11.157.276	2.190.436
Depreciación acumulada	(131.843.648)	(107.662.779)
Total neto	108.980.791	111.728.905

2023

	Saldo al 31 de diciembre 2022	Adiciones	Retiros	Saldo al 31 de diciembre 2023
Equipo y mobiliario	37.997.645	3.477.866	---	41.475.511
Equipo de computación	30.581.220	8.988.049	---	39.569.269
Vehículos	76.576.327	---	---	76.576.327
Bienes en arrendamiento	72.046.056	---	---	72.046.056
Edificios e instalaciones	2.190.436	8.966.840	---	11.157.276
Subtotal	219.391.684	21.432.755	---	240.824.439
Depreciación acumulada	(107.662.779)	(24.180.869)	---	(131.843.648)
Total, neto	111.728.905	(2.748.114)	---	108.980.791

Nota 9: Otros Activos

Al 31 de diciembre de 2023 la cuenta de otros activos es:

	2023	2022
Impuestos pagados por anticipado	33.237.259	16.281.859
Gastos pagados por anticipado	2.580.741	3.079.707
Cargos diferidos (Otros Costos) neto	56.866	561.566

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos intangibles (Software en uso) neto	29.394.913	25.315.721
Total otros activos	65.269.779	45.238.853

Nota 10: Obligaciones con entidades

Se adquirió un Vehículo con un Contrato de Arrendamiento Financiero N° 18595 con Scotialeasing por la suma de US\$31.088 por un plazo de 6 años (72 meses) el 15 de marzo del 2016, con una cuota mensual de \$ 615 (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) menos Deposito en Garantía US\$9.000, menos pago Extraordinario US\$6.000 total de la deuda US\$31.088, se canceló en 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\$ 37.106 por un plazo de 6 años (72 meses) el 10 de mayo del 2018, con una cuota mensual de \$646 (principal, intereses,) los primeros 3 meses, a partir del 4 mes es de \$ 744 (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% (\$1.206) menos pago por transferencia US\$10.000, menos CXP Socios US\$15.000 total de la deuda US\$ 37.106.

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% (\$1.253) total del costo \$58.553 menos deposito en garantía \$11.460 y \$8.540 abono extraordinario Leasing en financiamiento \$38.553.

Al 31 de diciembre el saldo es de:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Obligaciones con entidades financieras		
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero Mau	1.737.382	6.349.610
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero Car	14.990.373	20.545.624
Cargos por pagar por obligaciones con entidades Financieras		
Intereses por pagar por obligaciones con entidades financieras Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		
\$108*526,88=¢56.866 (2023), \$933*601,99= ¢561.566 (2022)	56.866	561.566
Total Obligaciones con Entidades	16.784.621	27.456.800

Nota 11: las Cuentas por pagar y provisiones

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aportaciones patronales por pagar	11.615.825	10.020.180
Impuestos por pagar	4.443.775	4.415.270
Aportaciones laborales retenidas por pagar	4.647.585	3.967.414
Aguinaldo acumulada por pagar	3.628.340	3.149.740
Acreedores Bienes y servicios	4.778.454	6.846.735
Honorarios por pagar	38.898.784	31.799.286
Otras cuentas por pagar	1.920.089	104.652
Impuestos por pagar IVA	8.110.940	8.324.799
Ingresos diferidos (Intereses Acumulados)	---	1.876.387
Total cuentas por pagar y provisiones	<u>78.043.792</u>	<u>70.504.463</u>

Nota 12: Cuentas por pagar agentes intermediarios

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisiones	35.617.831	---
Total comisiones	<u>35.617.831</u>	<u>---</u>

Nota 13: Patrimonio

El capital social está representado por doscientos cincuenta (250) acciones comunes y nominativas de un millón (¢1.000.000,00) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Nota 14: Ingreso financiero

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros por disponibilidades	1.795.780	1.201.137
Ingresos financieros por Inversiones en instrumentos financieros	9.357.573	6.678.432
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	6.856.273	15.672.796
Total Ingresos Financieros	<u>18.009.626</u>	<u>23.552.365</u>

Nota 15: Ingresos operativos diversos

Lo integran las comisiones ganadas por la intermediación de seguros con las compañías para las que se han suscrito contratos de seguros (nota 22). Las comisiones recibidas son reconocidas como ingresos, en la medida que se devengan y al 31 diciembre fueron:

	2023	2022
Comisiones por servicios	1.960.833.771	1.973.419.406
Total ingresos operativos diversos	1.960.833.771	1.973.419.406

Nota 16: Otros Ingresos Operativos

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

	2023	2022
Diferencias de Cambio por otros pasivos	28.712.597	29.480.480
Diferencias de Cambio por otros activos	1.355.426	395.497
Ingresos Operativos varios	3.669.154	4.275.301
Total Otros Ingresos Operativos	33.737.177	34.151.278

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 33.14 % (2023), 34.10% (2022) del ingreso generado. A continuación, el detalle:

	2023	2022
Comisiones por servicios	649.866.598	672.953.620
Otros Gastos Operativos	12.060.913	12.288.071
Total Gastos Operativos Diversos	661.927.511	685.241.691

Nota 18 Gastos administrativos

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

	2023	2022
<u>Gastos de personal</u>		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	481.994.342	411.381.233
Remuneraciones a directores y fiscales	11.506.490	17.798.719
Viáticos	2.840.900	2.621.190
Décimo tercer sueldo	41.206.666	35.337.071
Vacaciones	14.269.575	12.986.606
Otras Retribuciones (Subsidio)	428.583	179.917

	2023	2022
Cargas sociales patronales	117.044.593	99.536.376
Capacitación	2.432.333	13.091.778
Refrigerios	---	4.301
Vestimenta	277.204	115.044
Seguros para el Personal	1.654.574	1.432.968
Fondo de capitalización laboral	14.825.269	12.705.228
Otros gastos de personal	3.220.417	3.464.167
	691.700.946	610.654.596
<u>Gastos por servicios externos</u>		
Servicios de computación	3.950.563	7.080.525
Servicios de seguridad	707.100	---
Servicios de información	3.450.974	3.727.602
Servicios de Limpieza	8.147.068	7.594.424
Asesoría jurídica	1.284.454	542.628
Auditoría Externa	2.450.000	2.200.000
Servicios médicos	1.380.000	1.374.000
Otros servicios contratados	333.967.019	384.437.123
	355.337.178	406.956.302
<u>Gastos de movilidad y comunicaciones</u>		
Seguros sobre vehículos	3.771.326	3.768.683
Mantenimiento. reparación para vehículos	4.300.404	2.774.481
Depreciación de vehículo	14.038.597	13.921.833
Teléfonos. télex. fax	12.541.748	12.335.522
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	2.557.562	1.349.423
	37.209.637	34.149.943
<u>Gastos de infraestructura</u>		
Mant. y rep. de inm.. mob. y equipo. excepto vehículos	11.287.854	10.683.192
Agua y energía eléctrica	11.748.700	10.444.315
Alquiler de inmuebles	78.133.619	93.065.816
Alquiler de inmuebles y equipos	231.384	275.513
Depreciación inm.. mob. y equipo excepto vehículos	10.142.272	9.764.341
Pérdida por deterioro de inmuebles mobiliario y equipo	---	357.434
Otros gastos de infraestructura	4.847.746	2.950.052
	116.391.575	127.540.662
<u>Gastos generales</u>		
Otros seguros	6.138.323	6.123.161
Papelería. útiles y otros materiales	2.766.174	3.583.265
Suscripciones y afiliaciones	11.086.710	11.776.843
promoción y Publicidad	3.576.293	3.013.734
Gastos de representación	5.773.074	4.059.369
Amortización de Software	44.318.843	30.960.777

Aportes al Presupuesto de la Superintendencia	642.547	216.270
Activos de menor costo	3.768.663	2.542.129
Gastos Generales Diversos	427.400	787.230
	78.498.027	63.062.778
Total	1.279.137.363	1.242.364.281

Nota 19 Ajustes a reserva legal

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2023 y 2022 los ajustes en reservas fueron los siguientes:

	2023	2022
Inicio	32.000.000	31.000.000
Adición	250.000	1.000.000
Total ajustes de	32.250.000	32.000.000

Nota 20 Impuesto sobre la renta

El detalle del cálculo del impuesto sobre la renta por pagar al 31 de diciembre de 2023, se presentan a continuación:

	2023	2022
Utilidad antes de impuestos		40.866.586
Ingresos no gravables	(9.357.573)	(5.307.735)
Gastos no sujetos	3.472.812	3.095.143
Base Imponible	(610.243)	38.653.994
Tasa interés	30%	30%
Impuesto a pagar	---	11.596.198
Saldos a favor (anticipos)	16.955.400	13.990.895
Impuesto por pagar neto	---	---

Nota 21 Vencimientos de activos y pasivos

La posición de vencimiento de activos y pasivos al 31 diciembre de 2023 es la siguiente:

Activos	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	A más de 5 años	Total
Disponibilidades	46.180.051	---	---	---	---	46.180.051
Inversiones mantenidas para la venta	83.928.952	40.764.152	64.328.297	---	---	189.021.401
Otros cargos Diferidos	56.866	---	---	---	---	56.866
Imp.sobre la renta por cobrar	41.752.743	---	---	---	---	41.752.743

Activos	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	A más de 5 años	Total
Total activos	171.918.612	40.764.152	64.328.297	---	---	277.011.061
Pasivos						
Cuentas y comisiones por pagar diversas	113.661.623	---	---	---	---	113.661.623
Obligaciones con Entidades Financieras	4.333.599	---	---	12.394.157	---	16.727.756
Cargos por Pagar por obligaciones	56.866	---	---	---	---	56.866
Total pasivo	118.052.088	---	---	12.394.157	---	130.446.245
	53.866.524	40.764.152	64.328.297	(12.394.157)	---	146.564.816

Nota 22 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 21-c), esta figura continúa operando para el periodo 2019.

Riesgo de tipo de cambio

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólares se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio.

El efecto de ese riesgo se reconoce en el estado de resultados. Al 31 de diciembre 2023 la posición monetaria activa en moneda extranjera es de \$ 113.205 (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 23 Contingencias

Al 31 de diciembre de 2023 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 24 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 25. Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante varios acuerdos el CONASSIF, acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). El 11 de mayo de 2010, mediante oficio CNS. 413-10 el CONASSIF dispuso reformar el reglamento denominado "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros"

(la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones, como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008 de las normas citadas, con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

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

a. 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 evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son validos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización 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 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 26: 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.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.

Nota 27: Aprobación de los Estados Financieros Auditados

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.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.