

Garrett Unicen Corredora de Seguros S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre 2017, 2016
(Cifras en colones exactos)

	NOTA	SETIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2016		NOTA	SETIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2016
ACTIVO		111,944,720	59,685,417	PASIVO		47,879,767	30,732,599
DISPONIBLES		51,661,515	7,301,250	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		26,740,030	30,252,979
Efectivo	3	240,000	240,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	21,308,035	23,667,097
Depositos a la vista en entidades financieras del país	3	51,421,515	7,061,250	Provisiones	11	5,431,995	6,585,882
Instrumentos financieros v vencidos y restringidos	4	0	0	OTROS PASIVOS		21,139,737	479,620
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		28,735,604	21,726,683	Operaciones pendientes de imputación	12	21,139,737	479,620
Comisiones por cobrar	5	2,432,107	0	PATRIMONIO		64,064,953	28,952,818
Cuentas por cobrar Operaciones partes relacionadas	7	125,823	53,022	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		60,000,000	60,000,000
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	6	1,515,522	3,232,558	Capital pagado	13	60,000,000	60,000,000
Otras cuentas por cobrar	7	24,662,152	18,441,103	RESERVAS PATRIMONIALES		391,782	0
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		19,048,618	22,043,184	Reserva Legal		391,782	0
Equipos y Mobiliario	8	828,860	828,860	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-19,907,263	-19,898,848
Equipos de Computación	8	117,260	117,260	Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		2,006,224	2,014,639
Vehículo	8	29,636,144	29,636,144	Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-21,913,487	-21,913,487
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	8	-11,533,646	-8,539,080	RESULTADO DEL PERIODO		23,580,434	-11,148,334
OTROS ACTIVOS		12,498,983	8,614,300	Utilidad neta del periodo		23,580,434	-11,148,334
Gastos pagados por anticipado	9	12,498,983	8,614,300	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		111,944,720	59,685,417
TOTAL ACTIVO		111,944,720	59,685,417				

JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA) Firmado digitalmente por JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA)
Fecha: 2017.10.23 15:25:42 -06'00'

Contador

KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2017.10.25 09:46:31 -06'00'

Auditor

TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA) Digitally signed by TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA)
Date: 2017.10.27 12:08:33 -06'00'

Gerente General

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período comprendido del 01 de Enero al 30 de Setiembre de 2017 y del 2016
(En colones exactos)

Descripción	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre 2014	₡ 60,000,000	₡ -	₡ (20,264,256)	₡ 39,735,744
Resultado al 31 de Diciembre, 2015			365,408	365,408
Saldo al 31 de Diciembre 2015	₡ 60,000,000	₡ -	₡ (19,898,848)	₡ 40,101,152
Resultado al 31 de Diciembre, 2016			383,367	383,367
Reserva Legal		391,782	(391,782)	-
Saldo al 31 de Diciembre, 2016	₡ 60,000,000	₡ 391,782	₡ (19,907,263)	₡ 40,484,519
Resultado al 30 de Setiembre, 2017			23,580,434	23,580,434
Saldo al 30 de Setiembre 2017	₡ 60,000,000	₡ 391,782	₡ 3,673,171	₡ 64,064,953

**JONATHAN BRENES
RAMIREZ (FIRMA)**

Firmado digitalmente por
 JONATHAN BRENES RAMIREZ
 (FIRMA)
 Fecha: 2017.10.23 15:34:55 -06'00'

Contador

**KATTIA BEATRIZ BOLIVAR
JIMENEZ (FIRMA)**

Firmado digitalmente por KATTIA
 BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA)
 Fecha: 2017.10.25 09:49:13 -06'00'

Auditor

**TIMOTHY IAN
GARRETT TUNSTALL
(FIRMA)**

Digitally signed by TIMOTHY IAN
 GARRETT TUNSTALL (FIRMA)
 Date: 2017.10.27 12:12:50 -06'00'

Gerente General

Garrett Unicen Corredora de Seguros S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período comprendido del 01 de ENERO al 30 de SETIEMBRE de 2017 y 2016
(Cifras en colones exactos)

Nota SETIEMBRE 2017 SETIEMBRE 2016

INGRESOS FINANCIEROS		1,691,776	1,005,662
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		0	0
Ganancias por diferencial cambiario y unidad de desarrollo (UD)		1,691,776	1,005,662
GASTOS FINANCIEROS		3,436,815	3,164,840
Obligaciones con Entidades Financieras	17	1,898,711	1,956,143
Otros gastos financieros	17	1,538,104	1,208,697
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACION DE SEGUROS		-1,745,039	-2,159,177
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		431,409,340	358,946,218
Comisiones por servicios	14	376,131,271	312,859,553
Otros ingresos operativos	15	55,278,069	46,086,665
GASTOS DE ADMINISTRACION		406,083,866	367,935,375
GASTOS DE PERSONAL	18	127,258,130	114,962,554
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	18	217,402,265	184,612,034
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	18	9,907,336	7,728,922
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	18	32,909,593	34,118,948
GASTOS GENERALES	18	18,606,542	26,512,918
UTILIDAD NETA POR OPERACION DE SEGUROS		25,325,473	-8,989,156
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		23,580,434	-11,148,334
UTILIDAD NETA DEL PERIODO IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		23,580,434	-11,148,334
Impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar			
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		23,580,434	-11,148,334

JONATHAN BRENES
RAMIREZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA)
Fecha: 2017.10.23 15:30:55 -06'00'

Contador

KATTIA BEATRIZ BOLIVAR
JIMENEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2017.10.25 09:48:07 -06'00'

Auditor

TIMOTHY IAN GARRETT
TUNSTALL (FIRMA)

Digitally signed by TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA)
Date: 2017.10.27 12:14:46 -06'00'

Gerente General

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
Estado de Flujos de Efectivo
Por el período comprendido del 01 de Enero al 30 de Setiembre de 2017 y 2016

	SETIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2016
Flujos de efectivo provenientes de (usados en)		
Actividades operativas:		
Utilidad / Pérdida neta del período	35,112,135	(20,468,126)
Más partida que no requiere uso de efectivo:		
Depreciación	2,994,566	11,520,822
	38,106,701	(8,947,304)
Cambios en activos y pasivos:		
Incremento (disminución) en activos:	-	-
Impuesto sobre la Renta Diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	1,717,036	7,023,230
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	(8,725,957)	(2,869,233)
Otros activos	(3,884,683)	1,207,784
Incremento (disminución) en pasivos:		
Cuentas por Pagar y otros	18,301,055	(9,934,502)
Provisiones	(1,153,887)	686,249
Efectivo provisto por las actividades operativas	44,360,265	(12,833,776)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-	-
Compra de activos fijos (-)	-	(8,526,254)
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	44,360,265	(21,360,030)
Aumento del efectivo e inversiones transitorias	44,360,265	(21,360,030)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	7,301,250	28,661,280
Efectivo y equivalentes al final del período	51,661,515	7,301,250
	-	-

JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA) Firmado digitalmente por JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA)
 Fecha: 2017.10.23 15:36:23 -06'00'

Contador

KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA)
 Fecha: 2017.10.25 09:51:01 -06'00'

Auditor

TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA) Digitally signed by TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA)
 Date: 2017.10.27 12:17:29 -06'00'

Gerente General



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Nota 1: Constitución y Operaciones

(a) Domicilio, Organización y Actividad

Garrett Unicen Corredora de Seguros, S. A. (la Compañía), cédula jurídica 3-101-610383, recibió autorización definitiva para operar en el mercado de los seguros a partir del 25 de octubre del 2010, bajo la licencia SC-10-104, emitida por la Superintendencia General de Seguros SUGESE.

Las operaciones de seguros en Costa Rica están reguladas por la Superintendencia de Seguros, de acuerdo con la legislación establecida por la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley 8653 del 7 agosto de 2009.

La oficina principal de la Compañía se encuentra ubicada en el cantón de Goicoechea, en el segundo piso del Centro Comercial el Pueblo, Guadalupe.

(b) País de constitución

Garrett Unicen Corredora de Seguros, es una sociedad anónima registrada y domiciliada en la República de Costa Rica. Se constituyó el 24 de junio del año 2010 dada la apertura de la venta de seguros.

Cambió su razón social en agosto del 2015, antes conocida como Unicen Corredora de Seguros, S.A.

(c) Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales

Su actividad exclusiva es la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros de conformidad con lo que establece la ley Reguladora del Mercado de Seguros, por lo que la Compañía se encuentra supervisada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(d) Número de sucursales y agencias

La Compañía no cuenta con sucursales, agencias o cajeros automáticos bajo su control.

(e) Dirección del sitio web

Su página web es www.garrettunicencorredora.com

(f) Número de trabajadores al final del período



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Al 30 de Setiembre 2017 la Compañía tiene 10 empleados laborando en su operación.

Nota 2: Resumen de las políticas contables significativas

a. Bases para la preparación de los estados financieros (ver también nota 21)

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 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 2008, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de dicho Reglamento. La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIF adoptadas que aplicaran los entes supervisados requerirá de la autorización previa del CONASSIF.

b. Período económico y de comparabilidad.

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

Se revela información comparativa del período 2017 con el período 2016

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 cuentas difieren de la NIIF (ver nota 21)



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

d. Unidad monetaria

Moneda y transacciones en moneda extranjera

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

Regulaciones cambiarias y tipos de cambio

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad del colón costarricense respecto al valor de otras monedas. El Banco Central de Costa Rica adoptó un sistema de bandas cambiarias que estuvo vigente durante el período 2014 pero a partir del 2 de febrero de 2015 cambió a un sistema de flotación administrada. Este sistema permitió que el tipo de cambio fuera determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por las bandas cambiarias. Diariamente el Banco Central fijaba y comunicaba al público los límites de las bandas y determina los tipos de cambios de referencia con base en las transacciones. Al 30 de Setiembre de 2017 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡568.33 para la compra y ₡574.13 para la venta de US\$1.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, son valuados utilizando el tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica.

e. Uso de estimaciones y 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. Las revisiones de los estimados contables se



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier periodo futuro que se afecte.

f. Medición de activos y pasivos financieros

La Compañía reconoce inicialmente un activo o un pasivo financiero por su valor razonable más en el caso de un activo o un pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados los costos de transacciones que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo. Para efectos de la medición después de su reconocimiento inicial, la Compañía ha clasificado sus activos y pasivos financieros en las siguientes categorías:

Activos financieros al valor razonable con cambios en el resultado

Los activos financieros adquiridos para negociar en un futuro cercano son clasificados como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición. Las ganancias o pérdidas surgidas de la variación del valor razonable se reconocen en los resultados del año. El valor razonable de estas inversiones está basado en cotizaciones de precios de mercado.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo. Estos activos están medidos al costo amortizado. Las ganancias o pérdidas son reconocidas en los resultados del período cuando las cuentas por cobrar se den de baja o se hayan deteriorado, así como a través del proceso de amortización.

Préstamos por pagar

Los préstamos por pagar son reconocidos inicialmente por su valor razonable a las fechas respectivas de su contratación. Después de su reconocimiento inicial, estos pasivos financieros son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

g. Deterioro de activos financieros

Activos financieros llevados al costo amortizado



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

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.

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 reemplazado por otro pasivo financiero la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

i. Efectivo y equivalentes de efectivo

La Compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez con vencimiento original, a la fecha de adquisición, de tres meses o menos. Los equivalentes de efectivo son inversiones de corto plazo, altamente líquidas que son rápidamente convertibles a efectivo; son sujetas a insignificantes riesgos de cambios en el valor y son mantenidas para solventar compromisos de efectivo de corto plazo más que para propósitos de inversión y otros propósitos.

j. Arrendamientos

La Compañía clasifica los arrendamientos como financieros cuando transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. Consecuentemente, clasifica como arrendamientos operativos los que no cumplen con esta



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

condición. La Compañía reconoce en el estado de situación financiera los activos por arrendamientos financieros y los presenta como una cuenta de propiedad, planta y equipo, así como el pasivo financiero relacionado.

k. Bienes inmuebles

Los bienes 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	10-5 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	10 años

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



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

régimen de invalidez, vejez o muerte. La indemnización representa un 8,53% 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 y gastos

Los ingresos son reconocidos contablemente cuando son devengados y es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción ingresen a la compañía los gastos son reconocidos en el Estado de Resultados en el momento en que incurren o sea por el método del devengado.

o. Gastos por intereses

Los gastos por concepto de intereses, comisiones, diferencias cambiarias y otros gastos financieros son registrados con cargo a los resultados del año cuando se incurran.

p. Impuesto sobre la renta

Corriente

La Compañía calcula el impuesto sobre la renta corriente, sobre la utilidad imponible proveniente de aplicar a la utilidad neta contable los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto y los créditos fiscales existentes de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

Diferido

El impuesto diferido sobre la renta 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.



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

g. 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 neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

r. Reservas Patrimoniales

De acuerdo con regulaciones vigentes, las compañías costarricenses deben destinar el 5% de las utilidades netas de cada año para la formación de la reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital acciones de conformidad a lo establecido por el Código de Comercio.

s. Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de operaciones.

Nota 3: Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 30 de Setiembre 2017 y 2016 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Caja chica		240,000	240,000
Cuentas corrientes			
Cuentas Colones	Corrientes	9,804,925	1,366,459
Cuentas Dolares	Corrientes	41,616,590	5,694,790
Total		<u><u>51,661,515</u></u>	<u><u>7,301,249</u></u>



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Nota 4: Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de Setiembre del 2017 y 2016 la Compañía no cuenta con inversiones en instrumentos financieros.

Nota 5: Comisiones por cobrar

Al 30 de Setiembre del 2017 y 2016 las comisiones por cobrar se detallan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Oceanica de Seguros	2,401,335	-
Best Meridiam Insurance	30,772	-
Total	<u>2,432,107</u>	<u>0</u>

Nota 6: Impuesto de renta diferido / por cobrar

Al 30 de Setiembre 2017 y 2016 el Impuesto de renta se detalla de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Renta Diferido		
Saldo al inicio del año		8,789,374
Menos:		
Aplicación del impuesto al gasto		8,789,374
Total	<u>0</u>	<u>0</u>



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Renta por cobrar

Saldo Inicial	4,223,261	5,631,307
Más:		
Impuesto sobre la renta por cobrar	0	0
Menos:		
Aplicación del impuesto	2,707,739	2,398,749
Total	1,515,522	3,232,558

Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

Al 30 de Setiembre del 2017 y 2016 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cuentas por cobrar operac. partes relacionadas	125,823	53,022
Total relacionadas	125,823	53,022
Rodelu S.A.	5,453,113	9,711,619
Asociación Corredoras de Seguros Costa Rica	0	0
Otras cuentas por cobrar Colones	19,209,039	8,729,484
Total	24,787,975	18,494,125

Las cuentas por cobrar a clientes a pesar que la Compañía no cuenta con cartera propia de clientes se debe a préstamos de menor cuantía que se brinda a clientes tipo A, para completar primas. El saldo al 30 de Setiembre del 2017 y 2016 por ₡5.453.113 y ₡9.711.619 respectivamente obedece a adelantos realizados a RODELU S.A. por servicios de outsourcing.

Nota 8: Bienes muebles e inmuebles:

Al 30 de Setiembre del 2017, esta cuenta presenta los siguientes saldos:



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Activo	Saldo Inicial 2017	Adiciones	Retiros	Saldo final 2017
Equipo y mobiliario	828,860			828,860
Equipo de computación	117,260			117,260
Vehículos	29,636,144			29,636,144
Total costo	30,582,264	0	0	30,582,264
Depreciación	-10,785,004			-11,533,646
Total	19,797,260	0	0	19,048,618

Al 30 de Setiembre del 2016, esta cuenta presenta los siguientes saldos:

Activo	Saldo Inicial 2016	Adiciones	Retiros	Saldo final 2016
Equipo y mobiliario	828,860			828,860
Equipo de computación	117,260			117,260
Vehículos	29,636,144			29,636,144
Total costo	30,582,264	0	0	30,582,264
Depreciación	-7,790,438			-8,539,080
Total	22,791,826	0	0	22,043,184

Nota 9: Gastos Pagados por Anticipado:

Al 30 de Setiembre del 2017 y 2016 esta rubro se detalla de la siguiente manera:

	2017	2016
Retención 2% impuesto renta	7,491,342	6,214,773
Depósito garantía alquiler de local	182,008	182,008
Otros gastos pagados por adelantado	4,825,632	2,217,519
Total	12,498,982	8,614,300



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Nota 10: Cuentas y Comisiones por pagar:

Al 30 de Setiembre del 2017 y 2016 las cuentas y comisiones por pagar se detallan a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Aportaciones patronales por pagar	3,062,785	2,890,137
Impuesto por pagar	905,236	675,819
Grupo Q de Costa Rica S.A.	17,297,419	19,910,342
Otras cuentas	42,595	190,798
Total	<u>21,308,035</u>	<u>23,667,096</u>

Nota 11: Provisiones

Al 30 de Setiembre del 2017 y 2016 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Provisión de aguinaldo	5,431,995	6,585,882
Total	<u>5,431,995</u>	<u>6,585,882</u>

Nota 12: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 30 de Setiembre del 2017 y 2016 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Instituto Nacional de Seguros	5,801,825	402,381
Seguros del Magisterio	57,192	0
Qualitas Cia de Seguros	0	77,239
Cuentas por pagar otras	15,280,720	0
Total	<u>21,139,737</u>	<u>479,620</u>



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Nota 13: Patrimonio

Al 30 de Setiembre 2017 el capital social está representado por seiscientas (600) Acciones comunes y nominativas de cien mil colones (¢100.000) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

En reunión de socios de la Compañía, celebrada el día 14 de febrero del 2011, se acordó capitalizar 30 millones colones de la deuda de socios, para aumentar el Capital Social, además de capitalizar 10 millones de colones de aportes extraordinarios realizados durante el año 2010, para alcanzar un total de 60 millones de colones en el Capital Social.

En asamblea general extraordinaria de accionistas de la Compañía Garrett Unicen Corredora de Seguros S.A. a las once horas del veinticinco de enero del dos mil dieciséis se modificó la distribución del Capital Social. Certificado accionario cero uno del uno a la trescientos a nombre del Señor John Michael Garrett Morton por un valor de treinta millones de colones exactos, certificado accionario cero dos de la trescientos uno a quinientos ochenta y ocho Señor David Richard Garrett Morton por un valor de veintiocho millones ochocientos mil colones exactos y certificado accionario número cero tres de la quinientos ochenta y nueve a la seiscientos a nombre de la Señora Ericka Fernández Perez por un valor de un millón doscientos mil colones exactos.

Nota 14: Comisiones por servicios

Corresponden a las comisiones ganadas por la intermediación de seguros con el Instituto Nacional de Seguros, ASSA Compañía de Seguros, Mapfre Seguros de Costa Rica, Pan American Life Insurance, Quálitas Compañía de Seguros, Best Meridian Insurance, Aseguradora del Itsmo, Seguros del Magisterio, Oceanica de Seguros, Triple-S Blue, Seguros Lafise.

El detalle de estas comisiones es el siguiente:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Comisiones por colones	<u>376,131,271</u>	<u>312,859,553</u>
Total	<u>376,131,271</u>	<u>312,859,553</u>

Nota 15: Otros Ingresos Operativos



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Corresponde a servicios brindados a Corredores Internacionales como Willis Internacional, Unicen Centroamérica y otras organizaciones.

Se detallan de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Otros ingresos operativos	55,278,069	46,086,665
Total	<u>55,278,069</u>	<u>46,086,665</u>

Nota 16: Ingresos Financieros:

Corresponde a servicios obtenidos por variaciones en el tipo de cambio. Se detallan de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos Financieros	1,691,776	1,005,662
Total	<u>1,691,776</u>	<u>1,005,662</u>

Nota 17: Gastos Financieros:

Para el periodo terminado los Gastos Financieros se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Interes por Financiamiento	1,898,711	1,956,144
Comisiones Bancarias	364,103	349,625
Diferencial Cambiario	1,174,001	859,071
Total	<u>3,436,815</u>	<u>3,164,840</u>

Nota 18: Gastos Administrativos

Para el periodo terminado los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones	75,754,685	71,193,182



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Vacaciones	501,164	0
Décimo Tercer Mes	6,310,364	5,929,319
Cargas Sociales Patronales	19,946,213	18,745,243
Capacitación	399,943	437,987
Otros gastos personal	24,345,761	18,656,823
Total	127,258,130	114,962,554

Gastos por Servicios Externos	2017	2016
Asesoría Jurídica	4,223,162	626,702
Auditoría Externa	1,625,000	1,575,000
Otros Servicios Contratados	211,554,103	182,410,332
Total	217,402,265	184,612,034

Gastos de Movilidad y Comunicación	2017	2016
Pasajes Fletes y Viáticos	2,166,620	579,230
Mant. De vehículos	1,254,664	1,259,015
Kilometraje	1,339,734	732,091
Derechos de circulación	594,238	783,340
Gastos Gasolina	4,552,080	4,375,246
Total	9,907,336	7,728,922

Gastos de Infraestructura	2017	2016
Agua y Energía Eléctrica	1,349,853	1,362,637
Alquiler de Inmuebles	26,565,901	27,250,000
Mantenimiento de locales	2,728,104	3,260,386
Depreciación Mobiliario y Equipo	23,214	23,214
Depreciación vehículos	2,222,711	2,222,711
Depreciación Mejoras Propiedad Arrendada	19,810	0
Total	32,909,593	34,118,948

Gastos Generales	2017	2016
Otros Seguros	4,838,183	4,847,112
Papelería y Útiles	2,039,758	1,752,856
Suscripciones y Afiliaciones	884,538	1,185,531
Gastos de Representación	8,622,974	7,387,474
Gastos impuestos y serv. Municipal	1,397,302	1,592,841
Gastos promocionales	277,291	270,001



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Gastos Generales Diversos	546,496	9,477,103
Total	18,606,542	26,512,918

Nota 19: Vencimientos de Activos y Pasivos

Garrett Unicen Corredora de Seguros S. A., presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos.

Seguidamente se presentan los vencimientos de activos y pasivos al 30 de Setiembre del 2017

Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Mas de 365 Días
Disponibilidades	51,661,515	0	0	0
Comisiones por cobrar	2,432,107	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	9,600,830	716,282	10,843,306	6,095,844
Impuesto de renta por cobrar	0	0	0	1,515,522
Retención 2%	909,228	1,482,285	3,718,356	1,381,473
Mejoras a la Propiedad	2,357,346	0	0	0
Deposito en Garantia	0	0	0	182,008
Total activos	66,961,026	2,198,567	14,561,662	9,174,847

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Mas de 365 Días
Impuestos Retenidos	905,236	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	3,062,785	0	0	0
Otras cuentas por pagar	42,595	0	0	17,297,419
Provisiones	705,363	1,042,280	1,075,770	2,608,582
Otros Pasivos	8,639,737	5,000,000	7,500,000	0
Total Pasivos	13,355,716	6,042,280	8,575,770	19,906,001

Seguidamente se presentan los vencimientos de activos y pasivos al 30 de Setiembre del 2016

Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Mas de 365 Días
Disponibilidades	7,301,249	0	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	14,052,947	5,068,347	178,733	1,411,618
Impuesto de renta por cobrar	0	0	0	3,232,558



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Retención 2%	842,029	1,205,571	2,731,386	1,435,787
Deposito en Garantia	0	0		182,008
Total activos	22,196,225	6,273,918	2,910,119	6,261,971

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Mas de 365 Días
Impuestos Retenidos	675,819	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	2,890,137	0	0	0
Otras cuentas por pagar	190,798	0	0	19,910,341
Provisiones	672,176	1,303,657	2,658,240	1,951,809
Otros Pasivos	479,621	0	0	0
Total Pasivos	4,908,551	1,303,657	2,658,240	21,862,150

Nota 20: Administración Integral de Riesgos

La Compañía debe identificar, comprender, y administrar los riesgos significativos que enfrenta. El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición al riesgo de la corredora sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

En función de lo anterior, se deben implementar las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos posibles riesgos y desarrollar planes de acción para minimizarlos.

La compañía buscará controlar como mínimo los siguientes riesgos generales de las actividades financieras:

- a. Riesgo de Liquidez
- b. Riesgo de mercado
- c. Riesgo de Crédito
- d. Riesgo Operacional

a. Sobre el riesgo de liquidez

Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

b. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado está definido como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo tales como tasas de interés, tipos de cambio, precios, etc. y la medida que éstos cambios afecten los ingresos de la compañía o bien sus instrumentos financieros.

La empresa se resguarda en el conocimiento y la experiencia de la administración para hacer frente a estos cambios.

c. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que se origine una pérdida financiera para la compañía si la contraparte incumpliera sus obligaciones para con la empresa. Los instrumentos que eventualmente sujetan a la Compañía al riesgo crediticio son el efectivo, ya que al 30 de Setiembre de 2017 no mantiene cuentas por cobrar significativa, por el tipo de actividad.

d. Riesgo Operacional

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por factores humanos o externos, resoluciones administrativas o judiciales adversas, fraudes o robos. Comprende entre otros el riesgo tecnológico y el riesgo legal.

Sobre el riesgo tecnológico

Se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios de seguros hacia los clientes de la institución.



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Sobre el riesgo legal

Se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la institución lleve a cabo, o por el desconocimiento de funcionarios y/o empleados de las disposiciones legales y administrativas aplicables.

La administración del riesgo Legal requiere adecuar las políticas y procedimientos a las disposiciones legales. Para minimizar este riesgo, la administración de la compañía mantiene el asesoramiento profesional necesario.

Nota 21: Contingencias

La Compañía no tiene conocimiento de litigios pendiente, reclamos de ninguna índole, procesos tributarios o laborales.

Las declaraciones del impuesto Sobre la Renta de los últimos años están a la disposición de las Autoridades Fiscales para su revisión.

La Caja Costarricense de Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tienen facultad para realizar inspecciones de los registros de planillas.

Nota 22: Contratos

La Compañía suscribió un contrato para la compra de servicios contables y logística con la empresa Rodelú S.A. El plazo de dicho contrato es por un año de vigencia, renovable automáticamente si ninguna de las partes se pronuncia en contrario.

También, mantiene contratos para la comercialización de seguros a cambio del pago de comisiones por venta de seguros, con las siguientes compañías aseguradoras:

Instituto Nacional de Seguros
Mapfre Seguros de Costa Rica, S. A.
Assa Compañía de Seguros, S. A.
Pan American Life Insurance



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Qualitas Compañía de Seguros
Best Meridian Insurance Company
Aseguradora del Itsmo
Seguros del Magisterio
Oceánica de Seguros
Triple-S Blue
Seguros Lafise

Nota 23: Adopción de normas contables

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF) son de aplicación para los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2008, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa mencionada anteriormente y que se resume más adelante. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada

Un resumen de los tratamientos especiales incluidos en la normativa son los siguientes:

NIC 7 - Estado de flujos de efectivo - El estado de flujos se debe de preparar por el método indirecto.

NIC 8 - Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores- La política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y la determinación del monto de las estimaciones, se realiza conforme el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, los mismos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación. Cuando se realice un ajuste a utilidades acumuladas al inicio como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.

NIC 16 - Propiedades, planta y equipo y NIC 36 - Deterioro del valor de los activos - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor. La revaluación se debe realizar cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria.



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

La tasa de descuento a utilizar es la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica. Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del activo, deben cubrir como máximo un período de cinco años, salvo que se pueda justificar un plazo mayor.

La tasa de descuento a utilizar debe ser tomada antes de impuestos. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.

NIC 18 - Ingresos ordinarios - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro y serán reconocidos solamente hasta cuando sean cobrados.

NIC 21 - Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera - Los estados financieros deben ser presentados en colones costarricenses.

NIC 23 - Costos por intereses - Deben ser reconocidos como gastos del período en que se incurre en ellos.

NIC 26 - Contabilización e información financiera sobre planes de beneficios por retiro - Se debe reportar mediante un estado que muestre los activos netos para atender beneficios; el valor actuarial presente de los beneficios prometidos distinguiendo entre beneficios irrevocables y los que no lo son; y el superávit o déficit resultante.

NIC 27 - Estados financieros consolidados y separados y NIC 28. Inversiones en asociadas - Se debe remitir la información consolidada e individual. Las inversiones de las subsidiarias deben contabilizarse bajo el método de participación. La consolidación se aplica sobre una participación del 25%. Se aplica el método de consolidación proporcional solamente en negocios conjuntos.

NIC 31 - Participaciones en negocios conjuntos - Se deben presentar por el método de consolidación proporcional.

NIC 34 - Información financiera intermedia - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo que disponga la reglamentación de SUGEF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.

NIC 37 - Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes - Registrar una estimación por deterioro de los créditos, conforme al acuerdo SUGEF 1-05.

NIC 38 - Activos intangibles - Se deben registrar por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas de deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar. Las aplicaciones automatizadas se deben amortizar en cinco años; aunque con una autorización se puede extender el plazo. En el caso de los bancos comerciales, indicados en el Artículo No.1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Nacional, Ley No. 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben amortizarse por el método de línea recta por un período máximo de cinco años.

NIC 39 - Instrumentos financieros; reconocimiento y medición - Las compras y ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEF y SUGEVAL pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en no más de noventa días a partir de la fecha de adquisición.

NIC 39 - Instrumentos financieros; transferencia de activos - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.

NIC 40 - Inversión en propiedad para alquiler o plusvalía - Las propiedades de inversión son valuadas al valor razonable, excepto cuando no haya evidencia de poder determinarlo. El valor residual de la propiedad de inversión debe considerarse como cero.

NIIF 5 - Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas - Registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes retirados de uso y para los bienes realizables que no fueren vendidos o arrendados, en el plazo de dos años contados a partir de su adquisición o producción.

A la fecha de los estados financieros de la Compañía, todos los cambios, normas e interpretaciones emitidos en los textos vigentes publicados al 1 de enero del 2008, ya entraron en vigencia, sin embargo, posterior a la publicación de dichos textos, se han publicado los textos correspondientes al 2009 y 2010.

Nota 24. Litigios y Contingencias:

A esta fecha la compañía no presenta litigios de índole laboral, civil, administrativa ó penal en los que esté involucrados como actor o demandado.

La compañía no tiene conocimiento de reclamos de ninguna índole, procesos tributarios u otros, que pudieran derivar en pasivos contingentes o revelaciones en los estados financieros.



GARRETT UNICEN CORREDORA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2017 y de 2016
(Expresados en colones de Costa Rica)

Nota 25. Notas requeridas por el reglamento relativo a la información financiera

De acuerdo con lo establecido por el Reglamento relativo a la Información Financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros, las siguientes revelaciones no aplican:

- Inversiones en valores
- Cartera de créditos
- Activos cedidos en garantías ó sujetos a restricción
- Depósitos de clientes a la vista y a plazo.
- Otras concentraciones de activos y pasivos
- Cuentas contingentes y otras cuentas de orden
- Fideicomisos y comisiones de confianza
- Operaciones bursátiles corrientes a plazo y de administración de carteras de valores.
- Contratos de Administración de Fondos de Inversión
- Contratos de Administración de Fondos de Pensión

Nota 26: Aprobación de los estados financieros por parte de la Junta Directiva

Los estados financieros y sus notas fueron aprobados por la Junta Directiva de Garrett Unicen Corredora de Seguros, S.A. el día 23 de Octubre del 2017.

Nota 27. Hechos Relevantes:

Al 30 de Setiembre 2017, no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.

JONATHAN
BRENES
RAMIREZ
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
JONATHAN BRENES
RAMIREZ (FIRMA)
Fecha: 2017.10.25
09:06:50 -06'00'

Firma: Contador

TIMOTHY IAN
GARRETT
TUNSTALL
(FIRMA)

Digitally signed by
TIMOTHY IAN GARRETT
TUNSTALL (FIRMA)
Date: 2017.10.27
12:46:35 -06'00'

Firma: Gerente General

KATTIA BEATRIZ
BOLIVAR
JIMENEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por
KATTIA BEATRIZ BOLIVAR
JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2017.10.25
09:45:02 -06'00'

Firma: Auditor