



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Para el periodo terminado el 30 de Junio de 2020, 2019
(En colones costarricense sin céntimos)

	NOTA	2020	2019
ACTIVO		446,740,277	479,966,626
DISPONIBILIDADES		75,840,060	24,284,634
Efectivo	3	240,000	240,000
Entidades financieras del país	3	75,600,060	24,044,634
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		36,000,000	-
Instrumentos financieros	4	36,000,000	-
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		19,978,494	93,227,159
Comisiones por cobrar	5	303,962	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	7	510,470	213,569
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	6	12,753,799	4,207,064
Otras cuentas por cobrar	7	6,410,263	88,806,526
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		296,260,983	346,335,595
Equipos y Mobiliario	8	16,746,587	828,860
Equipos de Computación	8	117,260	117,260
Vehículos	8	70,349,308	70,349,308
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	8	-26,571,499	-19,240,320
Bienes por derecho de Uso	8	235,619,327	294,280,487
OTROS ACTIVOS		18,660,740	16,119,238
Otros activos	9	18,660,740	16,119,238
TOTAL DE ACTIVO		446,740,277	479,966,626
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		446,740,277	479,966,626
<u>PASIVO</u>		379,528,608	403,192,828
Cuentas por pagar y provisiones		114,759,493	100,055,769
Provisiones	12	8,212,111	8,146,571
Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	16,574,496	7,532,044
Documentos por pagar a la vista	11	11,677,902	9,039,074
Obligaciones por derecho de Uso	11	78,294,984	75,338,080
Documentos por pagar a plazo		185,256,789	242,069,019
Documentos por pagar plazo	11	27,932,446	23,126,612
Obligaciones por derecho de uso	11	157,324,343	218,942,407
Otros Pasivos		79,512,326	61,068,040
Operaciones pendientes de imputación	13	79,512,326	61,068,040
TOTAL DE PASIVO		379,528,608	403,192,828
<u>PATRIMONIO</u>		67,211,669	76,773,798
Capital social		60,000,000	60,000,000
Capital pagado	14	60,000,000	60,000,000
Reservas		3,830,998	2,643,194
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		751,262	-5,477,276
Resultado del período		2,629,409	19,607,880
TOTAL DEL PATRIMONIO		67,211,669	76,773,798
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		446,740,277	479,966,626



Representante Legal

(506) 2233-2455
 (506) 2221-3769

Contador General

CPI 33703

Auditor Interno

Paseo Colón, Hotel Grano de Oro
 150 metros norte, San José Costa Rica



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el periodo terminado el 30 de junio de 2020, 2019
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	Periodo 2020	Periodo 2019
Ingresos Financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	17	55,077	5,423
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	17	2,112,690	874,819
Total de Ingresos Financieros		2,167,767	880,242
Gastos Financieros			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	18	1,559,855	1,170,916
Por otros gastos financieros	18	7,410,848	4,782,241
Total de Gastos Financieros		8,970,703	5,953,157
RESULTADO FINANCIERO		-6,802,936	-5,072,915
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	15	453,269,618	428,567,782
Por otros ingresos operativos	16	46,322,020	73,603,668
Total Otros Ingresos de Operación		499,591,638	502,171,450
Otros Gastos de Operación			
Por otros gastos operativos	18	7,723,078	-
Total Otros Gastos de Operación		7,723,078	-
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		491,868,560	502,171,450
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	19	170,705,707	159,086,287
Por otros gastos de administración	19	311,730,508	318,404,368
Total Gastos Administrativos		482,436,215	477,490,655
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		2,629,409	19,607,880
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO DEL PERIODO		2,629,409	19,607,880

Representante Legal

Contador General
CPI 33703

Auditor Interno



GARRETT UNICEN CORREDORA



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 30 de Junio de 2020, 2019
(En colones costarricense sin céntimos)


	NOTA	Periodo 2020	Periodo 2019
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		-9,562,129	-16,071,156
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-9,562,129	-16,071,156
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		-8,586,549	-26,320,906
Provisiones por prestaciones sociales		18,444,286	25,141,667
Flujos de efectivo por actividades de operación		295,608	-17,250,395
Cuentas y comisiones por Cobrar		81,795,401	-61,330,046
Otros activos		-38,541,502	-3,624,686
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		16,552,654	13,556,104
Impuesto sobre la renta		-8,546,735	866,987
Flujos de efectivo por actividades de inversión		51,555,426	-67,782,036
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		24,284,634	92,066,670
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		75,840,060	24,284,634

Representante Legal

Contador General
CPI 33703

Auditor Interno

 (506) 2233-2455
 (506) 2221-3769

 Paseo Colón, Hotel Grano de Oro
150 metros norte, San José Costa Rica



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 30 de Junio de 2020, 2019
(En colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 1 de enero del Periodo 2019		60,000,000	-6,000,000	2,643,193	20,522,725	77,165,918
Cambios en las políticas contables						-
Corrección de errores materiales						-
Resultado del periodo terminado Diciembre 2019					23,756,081	23,756,081
Reservas legales y otras reservas estatutarias				1,187,804	-1,187,804	-
Dividendos por periodo 2018			-20,000,000			-20,000,000
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-
Compra y venta de acciones en tesorería						-
Emisión de acciones						-
Capital pagado adicional						-
Saldo al 31 de diciembre Periodo 2019		60,000,000	-26,000,000	3,830,997	43,091,002	80,921,999
Saldo al 1 de enero del Periodo 2020		60,000,000.00	-26,000,000.00	3,830,997.00	43,091,002.00	80,921,999.00
Cambios en las políticas contables						-
Corrección de errores materiales						-
Resultado del periodo terminado Junio 2020					2,629,408.00	2,629,408
Reservas legales y otras reservas estatutarias						-
Dividendos por periodo 2019			-16,339,738.00			-16,339,738
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-
Compra y venta de acciones en tesorería						-
Emisión de acciones						-
Capital pagado adicional						-
Saldo al 30 de Junio Periodo 2020		60,000,000.00	-42,339,738.00	3,830,997.00	45,720,410.00	67,211,669.00

Representante Legal

Contador General
CPI 33703

Auditor Interno



Nota 1: Constitución y Operaciones

(a) Domicilio, Organización y Actividad

Garrett Unicen Corredora de Seguros, S. A. (la corredora), 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 corredora se encuentra ubicada en el cantón Central de San José; Paseo Colón Avenida 2 y 0, Calle 30 ó del Hotel Grano de Oro 150 metros norte.

(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 corredora se encuentra supervisada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(d) Número de sucursales y agencias

La corredora 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

Al 30 de Junio 2020 la corredora tiene 19 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)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante los numerales 1 y 3, de los artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018. Los reglamentos indicados en los literales II, III y IV anteriores forman parte de la base contable del CONASSIF que le es aplicable a los entes supervisados y regulados por alguna de las superintendencias adscritas al CONASSIF; estos reglamentos se sustentan, operativamente, en las NIIF aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitidas en el 2011. El IASB ha derogado, modificado y emitido normas e interpretaciones después de 2011, las que tienen efectos importantes para el registro, valuación, presentación y revelación de la información financiera de las entidades reguladas; cambios que no se han incorporado en la base contable CONASSIF aplicable a los sujetos supervisados. Por lo anterior y en el marco de la globalización, es fundamental la estandarización del lenguaje contable para la elaboración de estados financieros que favorezca la transparencia corporativa, por lo que se hace necesario actualizar la base contable aplicable, en la normativa a los entes regulados, a las NIIF. la entrada en vigencia del reglamento será el 1° de enero de 2020 por lo que la corredora actualizo la información en lo que corresponde.

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 2020 con el período 2019

c. Plan de cuentas

Mediante la disposición Final II del Reglamento de Información Financiera aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículos, de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018. Publicado en el Alcance N°188 del Diario Oficial La Gaceta N°196 del 24 de octubre de 2018. Rige a partir del 01 de enero de 2020.

d. Unidad monetaria

Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda adoptada por la corredora 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 corredora 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 corredora 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 junio de 2020 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡577.51 para la compra y ₡ 583.49 para la venta de US\$1. (₡576.72 y ₡583.64 en el 2019 respectivamente)

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, son valuados utilizando el tipo de cambio de venta 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 corredora, 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 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 corredora 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 corredora 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

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 corredora 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 corredora 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 corredora 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 corredora 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 corredora 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 corredora clasifica los arrendamientos como financieros cuando transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. Consecuentemente, clasifica como arrendamientos operativos los que no cumplen con esta condición. La corredora reconoce en el estado de situación financiera los activos por arrendamientos financieros y los presenta como una cuenta de propiedad, planta y equipo, así como el pasivo financiero relacionado.

k. Bienes muebles

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 corredora. 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
Paneles Solares	20 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 corredora 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 8,53% 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 corredora 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 corredora 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 corredora 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.

q. Utilidad neta por acción

La utilidad neta por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad 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 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 junio del 2020 y 2019 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Caja chica	240,000	240,000
Cuentas Corrientes Colones	4,468,116	1,633,457
Cuentas Corrientes Dolares	60,649,678	22,411,177
Cuentas Corrientes Euros	10,482,266	-
Total	<u>75,840,060</u>	<u>24,284,634</u>



Nota 4: Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de junio del 2020 y 2019 las inversiones se detallan seguidamente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Certificado Deposito a Plazo	36,000,000	-
Total	<u>36,000,000</u>	<u>0</u>

Nota 5: Comisiones por cobrar

Al 30 de junio 2020 y 2019 las comisiones por cobrar se detallan seguidamente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Triple - S	303,962	-
Total	<u>303,962</u>	<u>0</u>

Nota 6: Impuestos por cobrar

Al 30 de junio 2020 y 2019 los impuestos se detallan de la siguiente forma:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Renta por cobrar		
Saldo Inicial	12,951,728	1,093,586
Más:		
Impuesto sobre la renta por cobrar	0	3,113,478
Menos:		
Aplicación del impuesto	5,827,067	-
Saldo Final	<u>7,124,661</u>	<u>4,207,064</u>
Valor Agregado		
Saldo Inicial	5,616,044	-
Más:		
Impuesto sobre la renta por cobrar	15,510,643	-
Menos:		
Aplicación del impuesto	15,497,549	-
Saldo Final	<u>5,629,138</u>	<u>-</u>
Total	<u>12,753,799</u>	<u>4,207,064</u>



Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

Al 30 de junio del 2020 y 2019 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:

	2020	2019
Cuentas por cobrar operac. partes relacionadas	510,470	213,569
Total Relacionadas	510,470	213,569
Rodelu S.A.		7,951,856
Otras cuentas por cobrar	6,410,263	80,854,670
Total Otras	6,410,263	88,806,526
Total	6,920,733	89,020,095

Nota 8: Bienes muebles e inmuebles:

Al 30 de junio del 2020 y 2019, esta cuenta presenta los siguientes saldos:

Activo	Saldo Inicial 2020	Adiciones	Amortización Derecho Uso	Saldo final 2020
Equipo y mobiliario	16,746,587	0	0	16,746,587
Equipo de computación	117,260	0	0	117,260
Vehículos	70,349,308	0	0	70,349,308
Bienes por derechos de Uso	258,265,387	0	-22,646,060	235,619,327
Total costo	345,478,542	0	-22,646,060	322,832,482
Depreciación	-24,606,057	-1,965,442	0	-26,571,499
Total	320,872,485	-1,965,442	-22,646,060	296,260,983

Activo	Saldo Inicial 2019	Adiciones	Amortización Derecho Uso	Saldo final 2019
Equipo y mobiliario	828,860	0		828,860
Equipo de computación	117,260	0		117,260
Vehículos	70,349,308	0		70,349,308
Bienes por derechos de Uso	292,388,087	18,900,000	-17,007,600	294,280,487
Total costo	363,683,515	18,900,000	-17,007,600	365,575,915
Depreciación	-17,473,849	-1,766,471		-19,240,320
Total	346,209,666	17,133,529	-17,007,600	346,335,595



Bienes derechos de uso, corresponde al contrato de arrendamiento de edificio por un plazo de 4 años.

Nota 9: Gastos pagados por anticipado:

Al 30 de junio del 2020 y 2019 este rubro se detalla de la siguiente manera:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Retención 2% impuesto renta	9,065,393	8,635,548
Depósito garantía alquiler de local	5,157,800	4,736,000
Otros gastos pagados por adelantado	4,437,547	2,747,690
Total	<u>18,660,740</u>	<u>16,119,238</u>

Nota 10: Cuentas y Comisiones por pagar diversas:

Al 30 de junio del 2020 y 2019 las cuentas y comisiones por pagar se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aportaciones patronales por pagar	5,775,583	5,947,295
Impuesto por pagar	9,450,728	1,433,708
Otras cuentas	1,348,185	151,041
Total	<u>16,574,496</u>	<u>7,532,044</u>

Nota 11: Documentos por pagar

Al 30 de junio del 2020 y 2019 los documentos por pagar se detallan a continuación:



	2020	2019
Grupo Q de Costa Rica S.A.		
Porcion Circulante	1,997,443	2,908,306
Porcion Largo Plazo	3,164,841	7,440,946
	5,162,284	10,349,252
Bac Credomatic		
Porcion Circulante	5,469,288	6,130,769
Porcion Largo Plazo	13,993,259	15,685,666
	19,462,547	21,816,435
PROLIGHT, S.A		
Porcion Circulante	4,211,171	0
Porcion Largo Plazo	10,774,346	0
	14,985,517	0
Obligaciones por derecho de uso		
Porcion Circulante	78,294,984	75,338,080
Porcion Largo Plazo	157,324,343	218,942,406
	235,619,327	294,280,486
	275,229,675	326,446,173

Nota 12: Provisiones

Al 30 de junio del 2020 y 2019 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:

	2020	2019
Provisión de aguinaldo	8,212,111	8,146,571
Total	8,212,111	8,146,571

Nota 13: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 30 de junio 2020 y 2019 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:

	2020	2019
Instituto Nacional de Seguros	4,045,408	454,048
Assa	91,967	0
Oceanica	0	290,890
Seguro Lafise	0	1,913,847
Otros pasivos	75,374,951	58,409,255
Total	79,512,326	61,068,040



Nota 14: Patrimonio

Al 30 de junio 2020 el capital social está representado por seiscientas (600) acciones comunes y nominativas de cien mil colones (¢100.000) cada una, íntegramente suscritas y pagadas. 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 Pérez por un valor de un millón doscientos mil colones exactos.

Nota 15: 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 Istmo, Seguros del Magisterio, Oceánica de Seguros, Triple-S Blue, Seguros Lafise, y Aseguradora Sagicor Costa Rica.

El monto de comisiones por servicios al 30 de junio 2020 y 2019 es por ¢ 453,269,618 y ¢ 428,567,782 respectivamente.

Nota 16: Otros Ingresos Operativos

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

El monto al 30 de junio 2020 y 2019 es por ¢ 46,322,020 y ¢ 73,603,668 respectivamente.

Nota 17: Ingresos Financieros

Corresponde a variaciones en el tipo de cambio e intereses. El monto al 30 de junio 2020 y 2019 es por ¢ 2,167,767 y ¢ 880,242 respectivamente.

Nota 18: Gastos Financieros y operativos diversos

Al 30 de junio 2020 y 2019, se desglosan de la siguiente forma:



	2020	2019
Interés por Financiamiento	1,559,855	1,170,916
Comisiones Bancarias	335,804	337,655
Diferencial Cambiario	7,075,044	4,444,586
Donaciones	4,900,850	0
Multas Administrativas	8,708	0
Impuestos Municipales	2,570,420	0
Otros Impuestos	243,100	0
Total	16,693,781	5,953,157

Nota 19: Gastos Administrativos

Al 30 de junio 2020 y 2019, los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:

	2020	2019
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones	94,213,396	95,563,843
Dietas Junta Directiva	27,180,000	0
Viaticos	989,808	0
Vacaciones	277,967	297,029
Seguro para el Personal	6,138,445	0
Décimo Tercer Mes	7,899,343	7,943,600
Cesantia	1,250,059	0
Cargas Sociales Patronales	25,126,247	25,160,566
Preaviso	1,124,084	0
Otros gastos personal	318,709	30,121,249
Gastos de Representacion	6,187,649	0
Total	170,705,707	159,086,287
Gastos por Servicios Externos		
Servicios de Seguridad / Limpieza	117,600	428,600
Asesoría Jurídica	125,750	583,120
Auditoría Externa	1,004,452	850,000
Otros Servicios Contratados	238,761,571	228,378,345
Total	240,009,373	230,240,065



Gastos de Movilidad y Comunicación	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pasajes Fletes y Viáticos	0	3,134,754
Seguro Vehículos	730,082	0
Mant. De vehículos	319,876	1,666,669
Depreciación Vehículos	3,517,465	0
Kilometraje	1,129,102	1,796,896
Derechos de circulación	1,180,716	790,145
Gastos Gasolina	3,558,823	4,697,512
Total	<u>10,436,064</u>	<u>12,085,976</u>

Gastos de Infraestructura	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Agua y Energía Eléctrica	4,543,876	4,446,649
Gastos Activos Derechos de Uso	41,607,178	45,017,420
Mantenimiento de locales	1,824,601	2,089,248
Depreciación Mobiliario y Equipo	280,771	15,746
Depreciación vehículos	0	2,741,028
Mejoras Propiedad Arrendada	0	1,423,855
Total	<u>48,256,426</u>	<u>55,733,946</u>

Gastos Generales	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros Seguros	3,991,755	4,808,832
Papelería y Útiles	1,434,303	1,803,870
Suscripciones y Afiliaciones	2,567,007	1,267,733
Gastos de Representación	0	6,365,463
Gastos impuestos y serv. Municipal	0	301,700
Gastos promocionales	4,982,697	0
Gastos Generales Diversos	52,883	5,797,053
Total	<u>13,028,645</u>	<u>20,344,651</u>

Nota 20: 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 junio 2020 y 2019:



GARRETT UNICEN CORREDORA

2020 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Disponibilidades	75,840,060	36,000,000	0	0
Inversiones	0	0	0	0
Comisiones por cobrar	303,962	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	5,089,402	5,674,839	0	594,039
Impuestos por cobrar	5,629,138	7,124,660	0	0
Retención 2%	1,191,983	3,277,928	4,595,482	0
Mejoras a la Propiedad	0	0	0	0
Deposito en Garantia	105,450	210,900	105,450	4,736,000
Total activos	88,159,995	52,288,327	4,700,932	5,330,039

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Mas de 365 Días
Impuestos Retenidos	9,450,728	12,986,094	0	0
Aportes Laborales por pagar	5,775,583	0	0	0
Otras cuentas por pagar	5,485,560	0	0	0
Provisiones	394,408	1,421,088	6,396,615	0
Otros Pasivos	2,848,487	1,490,285	49,161,898	48,498,535
Total Pasivos	23,954,766	15,897,467	55,558,513	48,498,535

2019 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Disponibilidades	24,284,634	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	34,703,350	19,310,044	34,853,250	1,100,803
Impuesto de renta por cobrar	3,113,478	0	0	1,093,586
Retención 2%	1,347,958	2,763,279	1,207,301	3,317,011
Mejoras a la Propiedad	0	0	0	1,800,337
Deposito en Garantia	0	0	0	4,736,000
Total activos	63,449,420	22,073,323	36,060,551	12,047,737

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Impuestos Retenidos	1,433,708	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	5,947,295	0	0	0
Otras cuentas por pagar	88,040	63,000	21,816,435	10,349,252
Provisiones	945,774	2,462,044	4,738,753	0
Otros Pasivos	4,842,873	6,412,998	5,073,980	44,738,189
Total Pasivos	13,257,690	8,938,042	31,629,168	55,087,441



Nota 21: Administración Integral de Riesgos

La corredora 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 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 corredora 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. 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 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 estos cambios afecten los ingresos de la corredora 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 corredora si la contraparte incumpliera sus obligaciones para con la empresa. Los instrumentos que eventualmente sujetan a la corredora al riesgo crediticio son el efectivo, ya que al 30 de junio de 2020 no mantiene cuentas por cobrar con atraso significativo, 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.

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 corredora mantiene el asesoramiento profesional necesario.

Nota 22: Contingencias

Al 30 de junio del 2020 la corredora no tiene conocimiento de litigios pendientes, 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 23: Contratos

La corredora mantiene contratos activos con las siguientes compañías:

Rodelu Sociedad Anónima.
Panino y Pulga Sociedad Anónima.
Penseguro Sociedad Anónima.
Proligth Sociedad Anónima.

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
Qualitas Compañía de Seguros
Best Meridian Insurance Company
Aseguradora del Istmo
Seguros del Magisterio
Oceánica de Seguros
Triple-S Blue
Seguros Lafise
Aseguradora Sagicor Costa Rica.

Nota 24: 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.

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 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 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.

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.

NIIF 16 - Arrendamientos, fue publicada en enero del 2016 y sustituye a la NIC 17: Arrendamientos, así como las interpretaciones relacionadas. Esta nueva norma propicia que la mayoría de los arrendamientos se presenten en el estado de posición financiera de los arrendatarios bajo un modelo único, eliminando la distinción entre arrendamientos operativos y financieros. Sin embargo, la contabilidad para los arrendadores permanece con la distinción entre dichas clasificaciones de arrendamiento. Bajo la NIIF 16, los arrendatarios reconocerán el derecho de uso de un activo y el pasivo por arrendamiento correspondiente. El derecho de uso se trata de manera similar a cualquier otro activo no financiero, con su depreciación correspondiente, mientras que el pasivo devengará intereses. Esto típicamente produce un perfil de reconocimiento acelerado del gasto (a diferencia de los arrendamientos operativos bajo la NIC 17, donde se reconocía el gasto en línea recta), debido a que la depreciación lineal del derecho de uso y el interés decreciente del pasivo financiero, conllevan a una disminución general del gasto a lo largo del tiempo.

También, el pasivo financiero se medirá al valor presente de los pagos mínimos pagaderos durante el plazo del arrendamiento, descontados a la tasa de interés implícita en el arrendamiento siempre que pueda ser determinada. Si dicha tasa no puede determinarse, el arrendatario deberá utilizar una tasa de interés incremental de deuda.

Sin embargo, un arrendatario podría elegir contabilizar los pagos de arrendamiento como un gasto en una base de línea recta en el plazo del arrendamiento,

NIIF 15- Ingresos provenientes de contratos con clientes - 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.

La NIIF 16 establece distintas opciones para su transición, incluyendo su aplicación retrospectiva o retrospectiva modificada, donde el período comparativo no se reestructura.



Nota 25. Litigios y Contingencias:

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

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

Nota 26. 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 o 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 27: 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 13 de julio del 2020.

Nota 28. Hechos Relevantes:

Al 30 de junio del 2020, no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.

Representante Legal

Contador General
CPI 33703

Auditor Interno