



<b>GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>Para el periodo terminado el 30 de Setiembre 2022, 2021</b>			
<b>(En colones costarricenses)</b>			
		<b>Periodo 2022</b>	<b>Periodo 2021</b>
	<b>NOTA</b>	<b>Setiembre</b>	<b>Setiembre</b>
<b>ACTIVO</b>		<b>326,306,745</b>	<b>284,795,837</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>9,515,634</b>	<b>9,848,454</b>
Efectivo	3	140,000	240,000
Entidades financieras del país	3	9,375,634	9,608,454
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>87,397,265</b>	<b>60,241,586</b>
Comisiones por cobrar	4	-	1,478,223
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5	3,206,474	2,558,780
Otras cuentas por cobrar	6	84,190,791	56,204,583
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>		<b>115,896,818</b>	<b>196,963,450</b>
Equipos y Mobiliario	7	16,746,587	16,746,587
Equipos de Computación	7	117,260	117,260
Vehículos	7	61,823,054	61,823,054
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	7	-37,874,937	-30,896,745
Bienes por derecho de Uso	7	75,084,854	149,173,294
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>113,497,028</b>	<b>17,742,347</b>
Otros activos	8	113,497,028	17,742,347
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>326,306,745</b>	<b>284,795,837</b>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>		<b>326,306,745</b>	<b>284,795,837</b>
<b><u>PASIVO</u></b>		<b>222,388,580</b>	<b>245,366,466</b>
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>96,612,603</b>	<b>105,766,243</b>
Provisiones	11	7,715,641	8,648,564
Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	12,918,314	14,556,250
Documentos por pagar a la vista	10	6,690,786	8,472,990
Obligaciones por derecho de Uso	10	69,287,862	74,088,439
<b>Documentos por pagar a plazo</b>		<b>22,915,472</b>	<b>96,763,134</b>
Documentos por pagar plazo	10	17,118,480	21,678,279
Obligaciones por derecho de uso	10	5,796,992	75,084,855
<b>Otros Pasivos</b>		<b>102,860,505</b>	<b>42,837,089</b>
Operaciones pendientes de imputación	12	102,860,505	42,837,089
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>222,388,580</b>	<b>245,366,466</b>

(Continúa)



# GARRETT UNICEN CORREDORA

<b>GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>Para el periodo terminado el 30 de Setiembre 2022, 2021</b>			
<b>(En colones costarricenses)</b>			
		<b>Periodo 2022</b>	<b>Periodo 2021</b>
	<b>NOTA</b>	<b>Setiembre</b>	<b>Setiembre</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>		<b>103,918,165</b>	<b>39,429,371</b>
<b>Capital social</b>		<b>155,000,000</b>	<b>60,000,000</b>
Capital pagado	13	155,000,000	60,000,000
<b>Superavit por revaluaciones</b>		-	-
<b>Reservas</b>		4,169,188	4,169,188
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		-51,812,379	14,626,067
<b>Resultado del período</b>		-3,438,644	-39,365,884
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>103,918,165</b>	<b>39,429,371</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>326,306,745</b>	<b>284,795,837</b>

(Concluye)

Céd. 3101610383

Garrett Unicen Corredora de Seguros  
Atención: Garrett Unicen Corredora de Seguros

Registro Profesional: 33703

Contador: BRENES RAMIREZ  
JONATHAN

Estado de Situación Financiera

2022-10-20 11:10:32 -0600



VERIFICACIÓN: qvVrDT4d  
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Contador General

Representante Legal

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

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



# GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Para el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2022, 2021			
(En colones costarricenses)			
		Periodo 2022	Periodo 2021
	NOTA	Setiembre	Setiembre
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	16	3,200,348	850,027
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>3,200,348</b>	<b>850,027</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	17	4,177,585	2,781,701
Por otros gastos financieros	17	7,909,908	6,731,226
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>12,087,493</b>	<b>9,512,927</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>-8,887,145</b>	<b>-8,662,900</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios	14	512,137,029	490,878,761
Por otros ingresos operativos	15	12,815,823	5,560,406
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>524,952,852</b>	<b>496,439,167</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por otros gastos operativos	18	1,809,896	6,071,402
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>1,809,896</b>	<b>6,071,402</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>523,142,956</b>	<b>490,367,765</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	19	179,435,282	198,085,301
Por otros gastos de administración	19	338,259,173	322,985,448
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>517,694,455</b>	<b>521,070,749</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>-3,438,644</b>	<b>-39,365,884</b>
Impuesto sobre la renta		-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>-3,438,644</b>	<b>-39,365,884</b>

Céd. 3101610383

Garrett Unicen Corredora de Seguros  
Atención: Garrett Unicen Corredora de Seguros

Registro Profesional: 33703  
Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN

Estado de Resultados Integral  
2022-10-20 11:10:35 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: qvVrDT4d  
<https://timbres.contador.co.cr>

Contador General

Representante Legal

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

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



# GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Para el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2022, 2021 (En colones costarricenses)						
Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
<b>Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2020</b>		60,000,000.00	-41,034,448.00	4,169,187.00	40,626,068.00	63,760,807.00
<b>Saldo al 1 de enero del Periodo 2021</b>						-
Cambios en las políticas contables			-			-
Corrección de errores materiales						-
<b>Resultado del periodo terminado Diciembre 2021</b>					-66,438,446.00	-66,438,446
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						-
Superavit por revaluaciones			-1,305,290.00			-1,305,290
Emisión de acciones		95,000,000.00				95,000,000
Capital pagado adicional						-
<b>Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2021</b>		155,000,000.00	-26,000,000.00	4,169,187.00	-25,812,378.00	107,356,809.00
<b>Saldo al 1 de enero del Periodo 2022</b>						-
Cambios en las políticas contables						-
Corrección de errores materiales						-
<b>Resultado del periodo terminado Setiembre 2022</b>					-3,438,644.00	-3,438,644
Reservas legales y otras reservas estatutarias						-
Dividendos						-
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-
Compra y venta de acciones en tesorería						-
Superavit por revaluaciones						-
Emisión de acciones						-
Capital pagado adicional						-
<b>Saldo al 30 de Setiembre Periodo 2022</b>		155,000,000.00	-26,000,000.00	4,169,187.00	-29,251,022.00	103,918,165.00

Céd. 3101610383

Garrett Unicen Corredora de Seguros  
Atención: Garrett Unicen Corredora de Seguros

Registro Profesional: 33703  
Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-10-20 11:10:38 -0600



VERIFICACIÓN: qvVrDT4d  
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Contador General

Representante Legal

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

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



# GARRETT UNICEN CORREDORA

**GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2022, 2021  
 (En colones costarricenses)

	NOTA	Periodo 2022	Periodo 2021
		Setiembre	Setiembre
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		64,488,794	-17,845,642
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>64,488,794</b>	<b>-17,845,642</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		6,978,192	10,886,058
Provisiones por prestaciones sociales		60,023,416	-37,932,902
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>131,490,402</b>	<b>-44,892,486</b>
Cuentas y comisiones por Cobrar		-26,507,985	-42,663,656
Otros activos		-95,754,681	43,614,347
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-8,912,862	-23,733,499
Impuesto sobre la renta		-647,694	15,052,139
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		<b>-332,820</b>	<b>-52,623,155</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo</b>		<b>9,848,454</b>	<b>62,471,609</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>		<b>9,515,634</b>	<b>9,848,454</b>

Céd. 3101610383

Garrett Unicen Corredora de Seguros  
Atención: Garrett Unicen Corredora de Seguros

Registro Profesional: 33703  
Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN

Estado de Flujos de Efectivo  
2022-10-20 11:10:44 -0600



VERIFICACIÓN: qvVrDT4d  
<https://timbres.contador.co.cr>

**TIMBRE 300.0 COLONES**

Contador General

Representante Legal

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

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



**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](http://www.garrettunicencorredora.com)

(f) Número de trabajadores al final del período

Al 30 de setiembre 2022 la corredora tiene 12 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 2022 con el período 2021

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 cambio 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 2022 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡ 624.62 para la compra y ₡ 632.72 para la venta de US \$1. (₡623.24 y ₡ 629.71 en el 2021 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 setiembre del 2022 y 2021 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Caja chica	140,000	240,000
Cuentas Corrientes Colones	7,497,764	1,502,763
Cuentas Corrientes Dolares	1,790,939	8,003,217
Cuentas Corrientes Euros	86,931	102,474
<b>Total</b>	<b><u>9,515,634</u></b>	<b><u>9,848,454</u></b>



**Nota 4: Comisiones por cobrar**

Al 30 de setiembre 2022 y 2021 las comisiones por cobrar se detallan seguidamente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Oceanica		253,117
BMI		327,514
Triple S		897,592
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>1,478,223</b>

**Nota 5: Impuestos por cobrar**

Al 30 de setiembre 2022 y 2021 los impuestos se detallan de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
<b>Renta por cobrar</b>		
Saldo Inicial	241,564	6,695,495
<b>Más:</b>		
Pago Parcial	241,564	1,279,390
<b>Menos:</b>		
Aplicación del impuesto	0	5,416,105
<b>Saldo Final</b>	<b>483,128</b>	<b>2,558,780</b>
<b>Valor Agregado</b>		
Saldo Inicial	5,610,405	6,455,780
<b>Más:</b>		
Impuesto IVA por cobrar	12,789,282	18,192,250
<b>Menos:</b>		
Aplicación del impuesto	15,676,341	24,648,030
<b>Saldo Final</b>	<b>2,723,346</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>3,206,474</b>	<b>2,558,780</b>



**Nota 6: Otras Cuentas por Cobrar**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Rodelu S.A.	81,343,619	53,543,205
Otras cuentas por cobrar	<u>2,847,172</u>	<u>2,661,378</u>
<b>Total</b>	<b><u>84,190,791</u></b>	<b><u>56,204,583</u></b>

**Nota 7: Bienes muebles e inmuebles:**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes saldos:

Activo	Saldo Inicial 2022	Retiros	Amortización Derecho Uso	Saldo final 2022
Equipo y mobiliario	16,746,587	0	0	16,746,587
Equipo de computación	117,260	0	0	117,260
Vehículos	61,823,054	0	0	61,823,054
Bienes por derechos de Uso	108,210,525	0	-16,562,836	91,647,689
<b>Total costo</b>	<b><u>186,897,426</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>-16,562,836</u></b>	<b><u>170,334,590</u></b>
Depreciación	-34,385,841	-1,744,548	0	-36,130,389
<b>Total</b>	<b><u>152,511,585</u></b>	<b><u>-1,744,548</u></b>	<b><u>-16,562,836</u></b>	<b><u>134,204,201</u></b>

Activo	Saldo Inicial 2021	Retiros	Amortización Derecho Uso	Saldo final 2021
Equipo y mobiliario	16,746,587	0	0	16,746,587
Equipo de computación	117,260	0	0	117,260
Vehículos	71,654,598	-9,831,544	0	61,823,054
Bienes por derechos de Uso	173,047,423	0	-23,874,129	149,173,294
<b>Total costo</b>	<b><u>261,565,868</u></b>	<b><u>-9,831,544</u></b>	<b><u>-23,874,129</u></b>	<b><u>227,860,195</u></b>
Depreciación	-34,582,451	3,685,705	0	-30,896,746
<b>Total</b>	<b><u>226,983,417</u></b>	<b><u>-6,145,839</u></b>	<b><u>-23,874,129</u></b>	<b><u>196,963,449</u></b>





Bienes derechos de uso, corresponde al contrato de arrendamiento de edificio por un plazo de 2 años.

**Nota 8: Gastos pagados por anticipado:**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 este rubro se detalla de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Retención 2% impuesto renta	10,242,741	9,818,406
Depósito garantía alquiler de local	5,368,700	5,368,700
Otros gastos pagados por adelantado	1,482,632	1,152,286
Activos Intangibles	490,355	490,355
Participación en otras empresas	95,912,600	912,600
<b>Total</b>	<b>113,497,028</b>	<b>17,742,347</b>

**Nota 9: Cuentas y Comisiones por pagar diversas:**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 las cuentas y comisiones por pagar se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Aportaciones patronales por pagar	3,572,517	3,883,434
Impuesto por pagar	9,265,767	10,547,975
Otras cuentas	80,030	124,841
<b>Total</b>	<b>12,918,314</b>	<b>14,556,250</b>

**Nota 10: Documentos por pagar**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 los documentos por pagar se detallan a continuación:



	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
<b>Bac Credomatic</b>		
Porcion Circulante	4,062,982	4,946,615
Porcion Largo Plazo	<u>10,395,201</u>	<u>12,655,995</u>
	14,458,183	17,602,610
<b>PROLIGHT, S.A</b>		
Porcion Circulante	2,627,804	3,526,375
Porcion Largo Plazo	<u>6,723,279</u>	<u>9,022,284</u>
	9,351,083	12,548,659
<b>Obligaciones por derecho de uso</b>		
Porcion Circulante	69,287,862	74,088,439
Porcion Largo Plazo	<u>5,796,992</u>	<u>75,084,855</u>
	<u>75,084,854</u>	<u>149,173,294</u>
	<b><u>98,894,120</u></b>	<b><u>179,324,563</u></b>

**Nota 11: Provisiones**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Provisión de aguinaldo	<u>7,715,641</u>	<u>8,648,564</u>
<b>Total</b>	<b><u>7,715,641</u></b>	<b><u>8,648,564</u></b>

**Nota 12: Operaciones pendientes de Imputación:**

Al 30 de setiembre 2022 y 2021 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
INS	0	41,540
Otros pasivos	<u>102,860,505</u>	<u>42,795,549</u>
<b>Total</b>	<b><u>102,860,505</u></b>	<b><u>42,837,089</u></b>



***Nota 13: Patrimonio***

Al 30 de setiembre 2022 el capital social está representado por mil quinientas cincuenta (1550) acciones comunes y nominativas de cien mil colones (¢100.000) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Certificado accionario cero uno serie b, del uno a la setecientos setenta y cinco a nombre del Señor John Michael Garrett Morton por un valor de setenta y siete millones quinientos mil colones exactos, certificado accionario cero dos serie b, de la setecientos setenta y seis a la mil quinientos treinta y ocho a nombre del señor David Richard Garrett Morton por un valor de setenta y seis millones trescientos mil colones exactos y certificado accionario número cero tres serie b, de la mil quinientos treinta y nueve a la mil quinientos cincuenta a nombre de la Señora Ericka Fernández Pérez 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 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 setiembre 2022 y 2021 es por ¢ 512,137,029 y ¢ 490,878,761 respectivamente.

***Nota 15: Otros Ingresos Operativos***

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

El monto al 30 de setiembre 2022 y 2021 es por ¢ 12,815,823 y ¢ 5,560,406 respectivamente,

***Nota 16: Ingresos Financieros***

Corresponde a variaciones en el tipo de cambio e intereses. El monto al 30 de setiembre 2022 y 2021 es por ¢ 3,200,348 y ¢ 850,027 respectivamente.

***Nota 17: Gastos Financieros***

Al 30 de setiembre 2022 y 2021, se desglosan de la siguiente forma:



	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Interés por Financiamiento	4,177,585	2,781,701
Comisiones Bancarias	155,985	259,366
Diferencial Cambiario	7,753,923	6,471,860
<b>Total</b>	<b>12,087,493</b>	<b>9,512,927</b>

**Nota 18: Gastos Operativos**

Al 30 de setiembre 2022 y 2021, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Donaciones	0	3,300,000
Multas Administrativas	0	100,440
Impuestos Municipales	1,369,297	2,421,862
Otros Impuestos	440,599	249,100
<b>Total</b>	<b>1,809,896</b>	<b>6,071,402</b>

**Nota 19: Gastos Administrativos**

Al 30 de junio 2022 y 2021, los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
<b>Gastos de Personal</b>		
Sueldos y Bonificaciones	86,720,081	103,119,736
Dietas Junta Directiva	38,070,000	38,370,000
Viaticos	711,705	351,145
Décimo Tercer Mes	7,359,062	8,589,874
Vacaciones	310,267	317,847
Gastos de Representacion	3,880,119	8,623,782
Preaviso	1,332,979	0
Cesantia	2,665,958	2,123,458
Cargas Sociales Patronales	23,409,291	27,326,730
Seguro para el Personal	14,789,120	9,154,516
Otros gastos personal	186,700	108,213
<b>Total</b>	<b>179,435,282</b>	<b>198,085,301</b>



## GARRETT UNICEN CORREDORA

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
<b>Gastos por Servicios Externos</b>		
Servicios de Seguridad / Limpieza	176,400	176,400
Asesoría Jurídica	355,870	340,611
Auditoría Externa	0	875,000
Otros Servicios Contratados	276,368,452	237,803,597
<b>Total</b>	<b><u>276,900,722</u></b>	<b><u>239,195,608</u></b>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
<b>Gastos de Movilidad y Comunicación</b>		
Seguro Vehículos	807,220	868,573
Mant. De vehículos	436,645	467,660
Depreciación Vehículos	4,636,729	5,402,171
Gastos Gasolina	3,549,213	2,999,128
Derechos de circulación	991,037	987,303
Kilometraje	841,877	265,614
<b>Total</b>	<b><u>11,262,721</u></b>	<b><u>10,990,449</u></b>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
<b>Gastos de Infraestructura</b>		
Mantenimiento de locales	2,841,755	2,940,478
Agua y Energía Eléctrica	4,024,755	2,913,766
Gastos Activos Derechos de Uso	31,064,755	39,561,355
Depreciación Mobiliario y Equipo	596,915	596,914
<b>Total</b>	<b><u>38,528,180</u></b>	<b><u>46,012,513</u></b>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
<b>Gastos Generales</b>		
Otros Seguros	1,177,180	1,817,101
Papelería y Útiles	1,064,962	774,683
Suscripciones y Afiliaciones	7,598,037	6,784,406
Gastos promocionales	1,564,718	16,813,707
Gastos Generales Diversos	162,653	596,981
<b>Total</b>	<b><u>11,567,550</u></b>	<b><u>26,786,878</u></b>



**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 setiembre 2022 y 2021:

<b>2022 Activos</b>	<b>Hasta 30 Días</b>	<b>De 30 a 60 Días</b>	<b>De 90 a 180 Días</b>	<b>De 181 a 365 Días</b>
Disponibilidades	9,515,634	0	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	4,324,573	0	0	81,348,851
Impuestos por cobrar	2,964,910	0	241,564	0
Retención 2%	1,444,779	889,947	2,379,032	5,528,981
Deposito en Garantia	0	0	0	101,771,656
<b>Total activos</b>	<b>18,249,896</b>	<b>889,947</b>	<b>2,620,596</b>	<b>188,649,488</b>

<b>Pasivos</b>	<b>Hasta 30 Días</b>	<b>De 30 a 60 Días</b>	<b>De 90 a 180 Días</b>	<b>De 181 de 365 Días</b>
Impuestos Retenidos	9,265,767	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	3,572,517	0	0	0
Otras cuentas por pagar	80,030	0	0	0
Provisiones	804,727	1,623,795	2,988,621	2,298,498
Otros Pasivos	6,129,417	14,729,307	23,809,266	82,001,781
<b>Total Pasivos</b>	<b>19,852,458</b>	<b>16,353,102</b>	<b>26,797,887</b>	<b>84,300,279</b>

<b>2021 Activos</b>	<b>Hasta 30 Días</b>	<b>De 30 a 60 Días</b>	<b>De 90 a 180 Días</b>	<b>De 181 a 365 Días</b>
Disponibilidades	9,848,454	0	0	0
Comisiones por cobrar	1,478,223	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	54,695,493	0	10,112	3,563,865
Impuesto de renta por cobrar	1,279,390	0	1,279,390	0
Retención 2%	1,156,113	1,485,844	2,053,908.00	5,122,540
Mejoras a la Propiedad	0	0	0	0
Deposito en Garantia	0	0	0	5,859,055
<b>Total activos</b>	<b>68,457,673</b>	<b>1,485,844</b>	<b>3,343,410</b>	<b>14,545,460</b>





Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Impuestos Retenidos	10,547,976	0		0
Aportes Laborales por pagar	3,883,434	0	0	0
Otras cuentas por pagar	124,840	0	0	30,151,270
Provisiones	874,724	120,400	1,918,917	5,734,523
Otros Pasivos	21,205,572	4,134,636	1,956,663	15,540,218
<b>Total Pasivos</b>	<b>36,636,546</b>	<b>4,255,036</b>	<b>3,875,580</b>	<b>51,426,011</b>

**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 forzada 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.

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 setiembre del 2022 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.  
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 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 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 17 Octubre 2022.

***Nota 28. Hechos Relevantes:***

Al 30 de setiembre del 2022, no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.

---

Contador

---

Representante Legal