



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros al 31 Diciembre de 2023- 2022.



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros al 31 Diciembre de 2023- 2022

INDICE DEL CONTENIDO.

Estado de situación financiera.....	3-4
Estado de resultados.....	5
Estado de cambios en el patrimonio.....	6
Estado de flujo de efectivo.....	7
Notas a los estados financieros.....	8-24



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2023, 2022			
(En colones costarricense)			
		Periodo 2023	Periodo 2022
	NOTA	Diciembre	Diciembre
ACTIVO		278,919,698	327,132,542
DISPONIBILIDADES		901,658	5,693,009
Efectivo	3	140,000	140,000
Entidades financieras del país	3	761,658	5,553,009
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		128,638,957	108,692,029
Comisiones por cobrar	4	-	327,911
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5	7,712,646	1,906,972
Otras cuentas por cobrar	6	120,926,311	106,457,146
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		32,792,887	97,037,340
Equipos y Mobiliario	7	15,917,727	15,917,727
Equipos de Computación	7	-	-
Vehículos	7	61,823,054	61,823,054
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	7	-44,947,894	-38,673,365
Bienes por derecho de Uso	7	-	57,969,924
OTROS ACTIVOS		116,586,196	115,710,164
Otros activos	8	116,586,196	115,710,164
TOTAL DE ACTIVO		278,919,698	327,132,542
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		278,919,698	327,132,542
<u>PASIVO</u>		167,827,683	217,735,534
Cuentas por pagar y provisiones		23,972,942	76,433,720
Provisiones	11	668,887	766,362
Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	19,821,800	11,789,220
Documentos por pagar a la vista	10	3,482,255	5,908,214
Obligaciones por derecho de Uso	10	-	57,969,924
Documentos por pagar a plazo		8,909,399	15,116,257
Documentos por pagar plazo	10	8,909,399	15,116,257
Obligaciones por derecho de uso	10	-	-
Otros Pasivos		134,945,342	126,185,557
Operaciones pendientes de imputación	12	134,945,342	126,185,557
TOTAL DE PASIVO		167,827,683	217,735,534

(Continúa)



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2023, 2022			
(En colones costarricense)			
		Periodo 2023	Periodo 2022
	NOTA	Diciembre	Diciembre
<u>PATRIMONIO</u>		111,092,015	109,397,008
Capital social		155,000,000	155,000,000
Capital pagado	13	155,000,000	155,000,000
Superavit por revaluaciones		-	-
Reservas		4,271,198	4,169,188
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		-49,874,190	-51,812,379
Resultado del período		1,695,007	2,040,199
TOTAL DEL PATRIMONIO		111,092,015	109,397,008
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		278,919,698	327,132,542

(Concluye)

Céd. 3101610383
 GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: Garrett Unicen Corredora de Seguros
 Registro Profesional: 33703
 Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN
 Estado de Situación Financiera
 2024-01-18 14:31:55 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: R9TZiUR
<https://timbres.contador.co.cr>

Contador General

Representante Legal



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Para el periodo terminado el 31 de Diciembre de 2023, 2022			
(En colones costarricenses)			
		Periodo 2023	Periodo 2022
	NOTA	Diciembre	Diciembre
Ingresos Financieros			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	16	12,208,409	5,761,369
Total de Ingresos Financieros		12,208,409	5,761,369
Gastos Financieros			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	17	3,931,533	5,568,982
Por otros gastos financieros	17	10,344,029	10,651,722
Total de Gastos Financieros		14,275,562	16,220,704
RESULTADO FINANCIERO		-2,067,153	-10,459,335
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	14	740,727,072	673,918,002
Por otros ingresos operativos	15	2,077,340	14,888,094
Total Otros Ingresos de Operación		742,804,412	688,806,096
Otros Gastos de Operación			
Por otros gastos operativos	18	149,254,723	147,548,727
Total Otros Gastos de Operación		149,254,723	147,548,727
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		593,549,689	541,257,369
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	19	226,392,071	234,005,141
Por otros gastos de administración	19	363,395,458	294,752,694
Total Gastos Administrativos		589,787,529	528,757,835
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		1,695,007	2,040,199
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO DEL PERIODO		1,695,007	2,040,199

Céd. 3101610383

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Atención: Garrett Unicen Corredora de Seguros

Registro Profesional: 33703

Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN

Estado de Resultados Integral

2024-01-18 14:31:55 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: R9TZiUR
<https://timbres.contador.co.cr>

Contador General

Representante Legal



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 31 de Diciembre de 2023, 2022
(En colones costarricenses)

	Capital Social	Ajustes al Patrimoniales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo inicial al 1 de Enero Periodo 2022	50,000,000.00	-26,000,000.00	4,169,187.00	-25,812,378.00	107,356,809.00
Resultado de periodo				2,040,199.00	2,040,199
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2022	50,000,000.00	-26,000,000.00	4,169,187.00	-23,772,179.00	109,397,008.00
Resultado de periodo				1,695,007.00	1,695,007
Reservas legales y otras reservas estatutarias			102,010.00	-102,010.00	-
Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2023	<u>50,000,000.00</u>	<u>-26,000,000.00</u>	<u>4,271,197.00</u>	<u>-22,179,182.00</u>	<u>111,092,015.00</u>

Céd. 3101610383
 GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: Garrett Unicen Corredora de Seguros
 Registro Profesional: 33703
 Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2024-01-18 14:31:56 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: R9TIZIUR
<https://timbres.contador.co.cr>

Contador General

Representante Legal



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 31 de Diciembre de 2023, 2022
 (En colones costarricenses)

	NOTA	Periodo 2023	Periodo 2022
		Diciembre	Diciembre
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,695,007	2,040,199
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		1,695,007	2,040,199
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		6,274,529	6,978,194
Provisiones por prestaciones sociales		8,759,785	36,427,855
Flujos de efectivo por actividades de operación		16,729,321	45,446,248
Cuentas y comisiones por Cobrar		-14,141,254	-36,169,932
Otros activos		-876,032	-983,942
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-697,712	-6,993,482
Impuesto sobre la renta		-5,805,674	1,921,967
Flujos de efectivo por actividades de inversión		-4,791,351	3,220,859
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		5,693,009	2,472,150
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		901,658	5,693,009

Céd. 3101610383

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Atención: Garrett Unicen Corredora de Seguros

Registro Profesional: 33703

Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN

Estado de Flujos de Efectivo

2024-01-18 14:31:56 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: R9TIZiUR
<https://timbres.contador.co.cr>

Contador General

Representante Legal



Nota 1: Constitución y Operaciones

(a) Domicilio y forma legal

Garrett Unicen Corredora de Seguros, Sociedad Anónima, inscrita en el Registro Público bajo la cédula jurídica 3-101-610383, se encuentra ubicada su oficina principal en el cantón central de San José, Paseo Colon entre avenida 2 y 0, calle 30 ó del Hotel Grano de Oro 150 metros norte.

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.

(b) País de constitución

La 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), 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.

(d) Dirección del sitio web

Su sitio electrónico o página web es www.garrettunicencorredora.com

(e) Número de trabajadores al final del período

Al 31 de diciembre 2023 la corredora tiene 9 empleados laborando en su operación.

Nota 2: Resumen de las políticas contables significativas

a. Bases para la preparación de los estados financieros.



Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y el Ministerio de Hacienda, relacionadas con la actividad corredora y en los aspectos que no contempla la normativa, se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. Para la administración; prima el marco regulador tributario y sus reglamentos respectivamente emitidos e interpretados por la Administración Tributaria; referentes al afecto sobre la actividad de cada de los obligados tributarios.

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 2023 con el período 2022

c. 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.

La paridad del colón con respecto al dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Compra	¢526.88	¢601.99
Venta	¢519.21	¢594.17



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.

d. 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.

e. 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.

f. 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.

g. 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.

h. 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.

i. 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.

j. 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.

k. 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.

l. 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.

m. 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.

n. 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.

o. 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 31 de diciembre del 2023 y 2022 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	2023	2022
	Diciembre	Diciembre
Caja chica	140,000	140,000
Cuentas Corrientes Colones	330,141	415,530
Cuentas Corrientes Dolares	349,680	5,047,198
Cuentas Corrientes Euros	81,837	90,281
Total	901,658	5,693,009



Nota 4: Comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, las comisiones por cobrar se detallan seguidamente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
BMI	-	327,911
Total	0	327,911

Nota 5: Impuestos por cobrar

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 los impuestos se detallan de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Renta por cobrar		
Saldo Inicial	0	483,128
Más:		
Pago Parcial	0	0
Menos:		
Aplicación del impuesto	0	-
Saldo Final	0	483,128
Valor Agregado		
Saldo Inicial	4,655,870	2,723,346
Más:		
Impuesto IVA por cobrar	17,648,991	14,354,202
Menos:		
Aplicación del impuesto	14,592,215	15,653,704
Saldo Final	7,712,646	1,423,844
Total	7,712,646	1,906,972

Nota 6: Otras Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:



	2023	2022
	Diciembre	Diciembre
Rodelu S.A.	120,771,773	105,144,373
Otras cuentas por cobrar	154,538	1,312,773
Total	120,926,311	106,457,146

Nota 7: Bienes muebles e inmuebles:

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, esta cuenta presenta los siguientes saldos:

Activo	Saldo Inicial 2023	Retiros	Amortización Derecho Uso	Saldo final 2023
Equipo y mobiliario	15,917,727	0	0	15,917,727
Equipo de computación	0	0	0	0
Vehículos	61,823,054	0	0	61,823,054
Bienes por derechos de Uso	5,796,993	0	-5,796,993	0
Total costo	83,537,774	0	-5,796,993	77,740,781
Depreciación	-43,731,093	-1,216,801	0	-44,947,894
Total	39,806,681	-1,216,801	-5,796,993	32,792,887

Activo	Saldo Inicial 2022	Retiros	Amortización Derecho Uso	Saldo final 2022
Equipo y mobiliario	16,746,587	-828,860	0	15,917,727
Equipo de computación	117,260	-117,260	0	0
Vehículos	61,823,054	0	0	61,823,054
Bienes por derechos de Uso	75,084,854	0	-17,114,930	57,969,924
Total costo	153,771,755	-946,120	-17,114,930	135,710,705
Depreciación	-37,874,937	-798,428	0	-38,673,365
Total	115,896,818	-1,744,548	-17,114,930	97,037,340

Nota 8: Gastos pagados por anticipado:

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 este rubro se detalla de la siguiente manera:



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Retención 2% impuesto renta	14,814,541	13,478,360
Depósito garantía alquiler de local	5,368,700	5,368,700
Otros gastos pagados por adelantado	0	460,149
Activos Intangibles	490,355	490,355
Participación en otras empresas	95,912,600	95,912,600
Total	<u>116,586,196</u>	<u>115,710,164</u>

Nota 9: Cuentas y Comisiones por pagar diversas:

Al 30 de diciembre del 2023 y 2022 las cuentas y comisiones por pagar se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Aportaciones patronales por pagar	2,998,348	3,589,941
Impuesto por pagar	15,779,040	6,327,167
Otras cuentas	1,044,412	1,872,112
Total	<u>19,821,800</u>	<u>11,789,220</u>

Nota 10: Documentos por pagar

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 los documentos por pagar se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Bac Credomatic		
Porcion Circulante	2,360,105	3,639,671
Porcion Largo Plazo	6,038,362	9,312,156
	8,398,467	12,951,827
PROLIGHT, S.A		
Porcion Circulante	1,122,150	2,268,543
Porcion Largo Plazo	2,871,037	5,804,101
	3,993,187	8,072,644



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Obligaciones por derecho de uso		
Porcion Circulante	0	57,969,924
Porcion Largo Plazo	0	0
	<u>0</u>	<u>57,969,924</u>
	<u>12,391,654</u>	<u>78,994,395</u>

Nota 11: Provisiones

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Provisión de aguinaldo	668,887	766,362
Total	<u>668,887</u>	<u>766,362</u>

Nota 12: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Otros pasivos	134,945,342	126,185,557
Total	<u>134,945,342</u>	<u>126,185,557</u>

Nota 13: Patrimonio

Al 31 de diciembre 2023 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, Oceánica de Seguros, y Seguros Lafise.

El monto de comisiones por servicios al 31 de diciembre 2023 y 2022 es por ¢ 740,727,072 y ¢673,918,002 respectivamente.

Nota 15: Otros Ingresos Operativos

Corresponde a servicios brindados a Corredores Internacionales y otras organizaciones.

El monto al 31 de diciembre 2023 y 2022 es por ¢ 2,077,340 y ¢ 14,888,094 respectivamente,

Nota 16: Ingresos Financieros

Corresponde a variaciones en el tipo de cambio. El monto al 31 de diciembre 2023 y 2022 es por ¢ 12,208,409 y ¢ 5,761,369 respectivamente.

Nota 17: Gastos Financieros

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Interés por Financiamiento	3,931,533	5,568,983
Comisiones Bancarias	99,072	207,669
Diferencial Cambiario	10,244,957	10,444,052
Total	<u>14,275,562</u>	<u>16,220,704</u>

Nota 18: Gastos Operativos

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, se desglosan de la siguiente forma:



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Comisiones por servicios	146,188,449	145,224,115
Multas Administrativas	324,311	0
Impuestos Municipales	2,608,739	1,884,013
Otros Impuestos	133,224	440,599
Total	<u>149,254,723</u>	<u>147,548,727</u>

Nota 19: Gastos Administrativos

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones	103,303,134	112,461,538
Dietas Junta Directiva	52,160,000	50,760,000
Viaticos	3,044,930	1,082,718
Décimo Tercer Mes	8,712,202	9,800,065
Vacaciones	816,863	3,910,344
Gastos de Representacion	7,400,226	4,039,447
Preaviso	0	1,332,979
Cesantia	0	2,665,958
Cargas Sociales Patronales	27,893,689	31,161,214
Seguro para el Personal	22,237,471	16,508,869
Otros gastos personal	823,556	282,009
Total	<u>226,392,071</u>	<u>234,005,141</u>

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Gastos por Servicios Externos		
Servicios de Seguridad / Limpieza	264,000	242,400
Asesoría Jurídica	139,175	355,870
Auditoría Externa	1,748,851	0
Otros Servicios Contratados	277,425,063	211,023,972
Total	<u>279,577,089</u>	<u>211,622,242</u>



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Seguro Vehículos	1,043,587	1,384,408
Mant. De vehículos	851,180	893,025
Depreciación Vehículos	5,478,642	6,182,305
Gastos Gasolina	4,673,900	4,827,935
Derechos de circulación	920,690	991,037
Kilometraje	331,556	1,179,950
Total	<u>13,299,555</u>	<u>15,458,660</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Gastos de Infraestructura		
Mantenimiento de locales	4,023,893	4,283,821
Agua y Energía Eléctrica	3,637,333	5,536,626
Gastos Activos Derechos de Uso	47,276,352	42,410,011
Depreciación Mobiliario y Equipo	795,887	795,887
Total	<u>55,733,465</u>	<u>53,026,345</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Diciembre</u>	<u>Diciembre</u>
Gastos Generales		
Otros Seguros	2,878,756	1,177,180
Papelería y Útiles	1,981,555	1,430,931
Suscripciones y Afiliaciones	8,369,352	10,230,834
Gastos promocionales	26,404	1,564,718
Gastos Generales Diversos	1,529,283	241,784
Total	<u>14,785,350</u>	<u>14,645,447</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 31 de diciembre 2023 y 2022:



2023 Activos

	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Disponibilidades	901,658	0	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	0	0	148,048	120,778,263
Impuestos por cobrar	7,712,646	0	0	0
Retención 2%	1,014,321	1,038,377	2,129,036	10,632,806
Deposito en Garantia	0	0	0	101,771,655
Total activos	9,628,625	1,038,377	2,277,084	233,182,724

Pasivos

	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 de 365 Días
Impuestos Retenidos	13,342,539	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	2,998,348	0	0	0
Otras cuentas por pagar	1,044,412	0	0	0
Provisiones	668,887	0	0	0
Otros Pasivos	9,318,592	4,527,391	8,973,605	126,953,909
Total Pasivos	27,372,778	4,527,391	8,973,605	126,953,909

2022 Activos

	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Disponibilidades	5,693,009	0	0	0
Comisiones por cobrar	327,911	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	20,425,601	0	0	86,491,694
Impuesto de renta por cobrar	1,906,972	0	0	0
Retención 2%	816,632	1,715,194	1,453,500	9,493,033
Deposito en Garantia	0	0	0	101,771,655
Total activos	29,170,125	1,715,194	1,453,500	197,756,382

Pasivos

	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Impuestos Retenidos	6,327,167	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	3,589,941	0	0	0
Otras cuentas por pagar	1,872,113	0	0	0
Provisiones	766,362	0	0	0
Otros Pasivos	23,245,466	0	0	123,964,561
Total Pasivos	35,801,049	0	0	123,964,561



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.

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.

Nota 22: Contingencias

Al 31 de diciembre del 2023 la corredora no tiene conocimiento de litigios pendientes, reclamos de ninguna índole laboral.

Las declaraciones del impuesto Sobre la Renta de los últimos años están a la disposición de las Autoridades Fiscales para su revisión, adicional existe un rezago en el pago de los impuestos.

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 aseguradoras vigentes en el territorio nacional.

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 1 – Presentación de los Estados Financieros - se establece la base para la presentación, de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, así como con los estados financieros de las otras entidades.

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

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 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.

NIIF 16 - Arrendamientos, 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. Los arrendatarios reconocerán el derecho de uso de un activo y el pasivo por arrendamiento correspondiente. 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.

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: 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 22 enero 2024

Nota 27. Hechos Relevantes:

Al 31 de diciembre del 2023, no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.

Contador

Representante Legal