



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros al 30 Setiembre de 2023- 2022.



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros al 30 Setiembre 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 30 de Setiembre 2023, 2022			
(En colones costarricense)			
	NOTA	Periodo 2023	Periodo 2022
		Setiembre	Setiembre
ACTIVO		249,158,761	326,306,745
DISPONIBILIDADES		4,773,943	9,515,634
Efectivo	3	140,000	140,000
Entidades financieras del país	3	4,633,943	9,375,634
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		91,752,934	87,397,265
Comisiones por cobrar	4	-	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5	4,655,870	3,206,474
Otras cuentas por cobrar	6	87,097,064	84,190,791
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		39,806,680	115,896,818
Equipos y Mobiliario	7	15,917,727	16,746,587
Equipos de Computación	7	-	117,260
Vehículos	7	61,823,054	61,823,054
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	7	-43,731,093	-37,874,937
Bienes por derecho de Uso	7	5,796,992	75,084,854
OTROS ACTIVOS		112,825,204	113,497,028
Otros activos	8	112,825,204	113,497,028
TOTAL DE ACTIVO		249,158,761	326,306,745
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		249,158,761	326,306,745
<u>PASIVO</u>		165,471,771	222,388,580
Cuentas por pagar y provisiones		28,664,065	96,612,603
Provisiones	11	6,316,745	7,715,641
Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	12,514,251	12,918,314
Documentos por pagar a la vista	10	4,036,077	6,690,786
Obligaciones por derecho de Uso	10	5,796,992	69,287,862
Documentos por pagar a plazo		10,326,366	22,915,472
Documentos por pagar plazo	10	10,326,366	17,118,480
Obligaciones por derecho de uso	10	-	5,796,992
Otros Pasivos		126,481,340	102,860,505
Operaciones pendientes de imputación	12	126,481,340	102,860,505
TOTAL DE PASIVO		165,471,771	222,388,580

(Continúa)



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Para el periodo terminado el 30 de Setiembre 2023, 2022			
(En colones costarricense)			
		Periodo 2023	Periodo 2022
	NOTA	Setiembre	Setiembre
<u>PATRIMONIO</u>		83,686,990	103,918,165
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		-25,710,018	-3,438,644
TOTAL DEL PATRIMONIO		83,686,990	103,918,165
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		249,158,761	326,306,745

(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

2023-10-19 09:49:21 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: gLG3XV18
<https://timbres.contador.co.cr>

Contador General

Representante Legal



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Para el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2023, 2022			
(En colones costarricenses)			
		Periodo 2023	Periodo 2022
	NOTA	Setiembre	Setiembre
Ingresos Financieros			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	16	9,480,383	3,200,348
Total de Ingresos Financieros		9,480,383	3,200,348
Gastos Financieros			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	17	2,760,012	4,177,585
Por otros gastos financieros	17	7,694,508	7,909,908
Total de Gastos Financieros		10,454,520	12,087,493
RESULTADO FINANCIERO		-974,137	-8,887,145
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	14	531,640,296	512,137,029
Por otros ingresos operativos	15	647,907	12,815,823
Total Otros Ingresos de Operación		532,288,203	524,952,852
Otros Gastos de Operación			
Por otros gastos operativos	18	101,243,422	105,378,348
Total Otros Gastos de Operación		101,243,422	105,378,348
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		431,044,781	419,574,504
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	19	172,640,466	179,435,282
Por otros gastos de administración	19	283,140,196	234,690,721
Total Gastos Administrativos		455,780,662	414,126,003
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		-25,710,018	-3,438,644
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO DEL PERIODO		-25,710,018	-3,438,644

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

2023-10-19 09:49:21 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: gLG3XVi8
<https://timbres.contador.co.cr>

Contador General

Representante Legal



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 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				-25,710,018.00	-25,710,018
Reservas legales y otras reservas estatutarias			102,010.00	-102,010.00	-
Saldo al 30 de Setiembre Periodo 2023	50,000,000.00	-26,000,000.00	4,271,197.00	-49,584,207.00	83,686,990.00

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
 2023-10-19 09:49:22 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: gLG3XVi8
<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 30 de Setiembre de 2023, 2022
(En colones costarricenses)

	NOTA	Periodo 2023	Periodo 2022
		Junio	Setiembre
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		-20,231,175	64,488,794
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-20,231,175	64,488,794
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		6,802,276	6,978,192
Provisiones por prestaciones sociales		23,620,835	60,023,416
Flujos de efectivo por actividades de operación		10,191,936	131,490,402
Cuentas y comisiones por Cobrar		-2,906,273	-26,507,985
Otros activos		671,824	-95,754,681
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-11,249,782	-8,912,862
Impuesto sobre la renta		-1,449,396	-647,694
Flujos de efectivo por actividades de inversión		-4,741,691	-332,820
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		9,515,634	9,848,454
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		4,773,943	9,515,634

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

2023-10-19 09:49:22 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: gLG3XVi8
<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 30 de setiembre 2023 la corredora tiene 10 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 30 de setiembre de 2023 y 2022, el tipo de cambio estableció según se indica

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Compra	¢534.47	¢624.62
Venta	¢542.35	¢632.72



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 30 de setiembre del 2023 y 2022 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Caja chica	140,000	140,000
Cuentas Corrientes Colones	376,067	7,497,764
Cuentas Corrientes Dolares	4,177,218	1,790,939
Cuentas Corrientes Euros	80,658	86,931
Total	<u>4,773,943</u>	<u>9,515,634</u>



Nota 4: Comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre 2023 y 2022, no se poseen saldos de estos rubros.

Nota 5: Impuestos por cobrar

Al 30 de setiembre 2023 y 2022 los impuestos se detallan de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Renta por cobrar		
Saldo Inicial	0	241,564
Más:		
Pago Parcial	0	241,564
Menos:		
Aplicación del impuesto	0	-
Saldo Final	<u>0</u>	<u>483,128</u>
Valor Agregado		
Saldo Inicial	5,137,752	5,610,405
Más:		
Impuesto IVA por cobrar	14,206,424	12,789,282
Menos:		
Aplicación del impuesto	14,688,307	15,676,341
Saldo Final	<u>4,655,870</u>	<u>2,723,346</u>
Total	<u>4,655,870</u>	<u>3,206,474</u>

Nota 6: Otras Cuentas por Cobrar

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Rodelu S.A.	86,971,887	81,343,619
Otras cuentas por cobrar	125,177	2,847,172
Total	<u>87,097,064</u>	<u>84,190,791</u>



Nota 7: Bienes muebles e inmuebles:

Al 30 de setiembre 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	23,187,970	0	-17,390,977	5,796,993
Total costo	100,928,751	0	-17,390,977	83,537,774
Depreciación	-42,162,461	-1,568,633	0	-43,731,094
Total	58,766,290	-1,568,633	-17,390,977	39,806,680

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	91,647,690	0	-16,562,836	75,084,854
Total costo	170,334,591	0	-16,562,836	153,771,755
Depreciación	-36,130,389	-1,744,548		-37,874,937
Total	134,204,202	-1,744,548	-16,562,836	115,896,818

Nota 8: Gastos pagados por anticipado:

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022 este rubro se detalla de la siguiente manera:



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Retención 2% impuesto renta	10,632,805	10,242,741
Depósito garantía alquiler de local	5,368,700	5,368,700
Otros gastos pagados por adelantado	420,744	1,482,632
Activos Intangibles	490,355	490,355
Participación en otras empresas	95,912,600	95,912,600
Total	112,825,204	113,497,028

Nota 9: Cuentas y Comisiones por pagar diversas:

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Aportaciones patronales por pagar	3,312,082	3,572,517
Impuesto por pagar	9,140,582	9,265,767
Otras cuentas	61,587	80,030
Total	12,514,251	12,918,314

Nota 10: Documentos por pagar

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022 los documentos por pagar se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Bac Credomatic		
Porcion Circulante	2,650,441	4,062,982
Porcion Largo Plazo	6,781,194	10,395,201
	9,431,635	14,458,183
PROLIGHT, S.A		
Porcion Circulante	1,385,636	2,627,804
Porcion Largo Plazo	3,545,172	6,723,279
	4,930,808	9,351,083



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Obligaciones por derecho de uso		
Porcion Circulante	5,796,992	69,287,862
Porcion Largo Plazo	<u>0</u>	<u>5,796,992</u>
	<u>5,796,992</u>	<u>75,084,854</u>
	<u>20,159,435</u>	<u>98,894,120</u>

Nota 11: Provisiones

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Provisión de aguinaldo	<u>6,316,745</u>	<u>7,715,641</u>
Total	<u>6,316,745</u>	<u>7,715,641</u>

Nota 12: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 30 de setiembre 2023 y 2022 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Otros pasivos	<u>126,481,340</u>	<u>102,860,505</u>
Total	<u>126,481,340</u>	<u>102,860,505</u>

Nota 13: Patrimonio

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre 2023 y 2022 es por ¢ 531,640,296 y ¢512,137,029 respectivamente.

Nota 15: Otros Ingresos Operativos

Corresponde a servicios brindados a Corredores Internacionales y otras organizaciones.

El monto al 30 de setiembre 2023 y 2022 es por ¢ 647,907 y ¢ 12,815,823 respectivamente,

Nota 16: Ingresos Financieros

Corresponde a variaciones en el tipo de cambio. El monto al 30 de setiembre 2023 y 2022 es por ¢ 9,480,383 y ¢ 3,200,348 respectivamente.

Nota 17: Gastos Financieros

Al 30 de setiembre 2023 y 2022, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Interés por Financiamiento	2,760,012	4,177,585
Comisiones Bancarias	78,799	155,985
Diferencial Cambiario	7,615,709	7,753,923
Total	<u>10,454,520</u>	<u>12,087,493</u>



Nota 18: Gastos Operativos

Al 30 de setiembre 2023 y 2022, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Comisiones por servicios	98,892,721	103,568,452
Multas Administrativas	223,497	0
Impuestos Municipales	1,993,980	1,369,297
Otros Impuestos	133,224	440,599
Total	<u>101,243,422</u>	<u>105,378,348</u>

Nota 19: Gastos Administrativos

Al 30 de setiembre 2023 y 2022, los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones	77,626,516	86,720,081
Dietas Junta Directiva	38,870,000	38,070,000
Viaticos	1,835,390	711,705
Décimo Tercer Mes	6,573,340	7,359,062
Vacaciones	678,392	310,267
Gastos de Representacion	7,400,226	3,880,119
Preaviso	0	1,332,979
Cesantia	0	2,665,958
Cargas Sociales Patronales	21,045,734	23,409,291
Seguro para el Personal	18,142,246	14,789,120
Otros gastos personal	468,622	186,700
Total	<u>172,640,466</u>	<u>179,435,282</u>



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Gastos por Servicios Externos		
Servicios de Seguridad / Limpieza	198,000	176,400
Asesoría Jurídica	120,750	355,870
Auditoría Externa	175,713	0
Otros Servicios Contratados	220,556,488	172,800,000
Total	<u>221,050,951</u>	<u>173,332,270</u>

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Seguro Vehículos	547,953	807,220
Mant. De vehículos	657,910	436,645
Depreciación Vehículos	4,460,813	4,636,729
Gastos Gasolina	3,419,944	3,549,213
Derechos de circulación	920,690	991,037
Kilometraje	266,271	841,877
Total	<u>10,273,581</u>	<u>11,262,721</u>

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Gastos de Infraestructura		
Mantenimiento de locales	2,886,742	2,841,755
Agua y Energía Eléctrica	2,677,748	4,024,755
Gastos Activos Derechos de Uso	35,778,240	31,064,755
Depreciación Mobiliario y Equipo	596,914	596,915
Total	<u>41,939,644</u>	<u>38,528,180</u>

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Gastos Generales		
Otros Seguros	962,162	1,177,180
Papelería y Útiles	1,542,042	1,064,962
Suscripciones y Afiliaciones	6,488,317	7,598,037
Gastos promocionales	26,404	1,564,718
Gastos Generales Diversos	857,096	162,653
Total	<u>9,876,021</u>	<u>11,567,550</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 setiembre 2023 y 2022:

2023 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Disponibilidades	4,773,943	0	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	420,744	0	125,176	86,971,887
Impuestos por cobrar	4,655,870	0	0	0
Retención 2%	986,634	797,039	2,061,602	4,097,452
Deposito en Garantia	0	0	0	101,771,655
Total activos	10,837,191	797,039	2,186,778	192,840,994

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 de 365 Días
Impuestos Retenidos	9,140,582	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	3,312,082	0	0	0
Otras cuentas por pagar	61,588	0	0	0
Provisiones	739,308	736,136	1,011,236	3,830,066
Otros Pasivos	0	0	0	140,843,782
Total Pasivos	13,253,560	736,136	1,011,236	144,673,848

2022 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
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
Impuesto de renta 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
Total activos	18,249,896	889,947	2,620,596	188,649,488



Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
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
Total Pasivos	19,852,458	16,353,102	26,797,887	84,300,279

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.

Nota 22: Contingencias

Al 30 de setiembre 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 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
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 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.

NIF 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 23 octubre 2023

Nota 27. Hechos Relevantes:

Al 30 de setiembre del 2023, no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.

Contador

Representante Legal