



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros al 31 Junio de 2024- 2023.



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.

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.....	8-23



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Para el periodo terminado el 30 de Junio 2024, 2023			
(En colones costarricense)			
		Periodo 2024	Periodo 2023
	NOTA	Junio	Junio
ACTIVO		447,308,903	287,348,351
DISPONIBILIDADES		7,012,287	2,285,551
Efectivo	3	140,000	140,000
Entidades financieras del país	3	6,872,287	2,145,551
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		120,869,315	116,154,770
Comisiones por cobrar	4	-	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5	5,920,782	5,137,752
Otras cuentas por cobrar	6	114,948,533	111,017,018
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		209,311,523	58,766,290
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	(47,381,495)	(42,162,461)
Bienes por derecho de Uso	7	178,952,237	23,187,970
OTROS ACTIVOS		110,115,778	110,141,740
Otros activos	8	110,115,778	110,141,740
TOTAL DE ACTIVO		447,308,903	287,348,351
PASIVO Y PATRIMONIO		447,308,903	287,348,351
PASIVO		340,443,122	169,603,631
Cuentas por pagar y provisiones		73,610,673	44,568,661
Provisiones	11	5,113,667	4,561,444
Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	16,066,341	12,285,253
Documentos por pagar a la vista	10	4,288,918	4,533,994
Obligaciones por derecho de Uso	10	48,141,747	23,187,970
Documentos por pagar a plazo		135,532,687	11,600,294
Documentos por pagar plazo	10	4,722,197	11,600,294
Obligaciones por derecho de uso	10	130,810,490	-
Otros Pasivos		131,299,762	113,434,676
Operaciones pendientes de imputación	12	131,299,762	113,434,676
TOTAL DE PASIVO		340,443,122	169,603,631

(Continúa)



GARRETT UNICEN CORREDORA

PATRIMONIO		106,865,781	117,744,720
Capital social		155,000,000	155,000,000
Capital pagado	13	155,000,000	155,000,000
Superavit por revaluaciones		-	-
Reservas		4,355,948	4,271,198
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(48,263,934)	(49,874,190)
Resultado del período		(4,226,233)	8,347,712
TOTAL DEL PATRIMONIO		106,865,781	117,744,720
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		447,308,903	287,348,351

(Concluye)

Céd. 3101610383
GARRETT UNICEN CORREDORA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Garrett Unicen Corredora
De Seguros S.A.

Registro Profesional: 33703
Contador: BRENES RAMIREZ
JONATHAN

Estado de Situación Financiera
2024-07-23 08:25:54 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 96M4uHW0
<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 Junio de 2024, 2023			
(En colones costarricenses)			
	NOTA	Periodo 2024	Periodo 2023
		Junio	Junio
Ingresos Financieros			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	16	2,913,784	8,376,171
Total de Ingresos Financieros		2,913,784	8,376,171
Gastos Financieros			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	17	2,900,172	1,974,654
Por otros gastos financieros	17	5,575,497	6,261,103
Total de Gastos Financieros		8,475,669	8,235,757
RESULTADO FINANCIERO		-5,561,885	140,414
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	14	401,257,094	397,136,334
Por otros ingresos operativos	15	17,845,261	647,650
Total Otros Ingresos de Operación		419,102,355	397,783,984
Otros Gastos de Operación			
Por otros gastos operativos	18	91,066,075	80,814,249
Total Otros Gastos de Operación		91,066,075	80,814,249
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		328,036,280	316,969,735
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	19	117,710,113	118,495,886
Por otros gastos de administración	19	208,990,515	190,266,551
Total Gastos Administrativos		326,700,628	308,762,437
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		(4,226,233)	8,347,712
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO DEL PERIODO		(4,226,233)	8,347,712

Céd. 3101610383
 GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: Garrett Unicen Corredora De Seguros S.A.

Registro Profesional: 33703
 Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN

Estado de Resultados Integral

2024-07-23 08:25:55 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 96M4uHW0
<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 Junio de 2024, 2023
(En colones costarricenses)

	Capital Social	Ajustes al Patrimoniales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2022	155,000,000	(26,000,000)	4,169,187	(23,772,179)	109,397,008
Resultado de periodo				1,695,006	1,695,006
Reservas legales y otras reservas estatutarias			102,010	(102,010)	
Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2023	155,000,000	(26,000,000)	4,271,197	(22,179,183)	111,092,014
Resultado de periodo				(4,226,233)	(4,226,233)
Reservas legales y otras reservas estatutarias			84,750	(84,750)	-
Saldo al 30 de Junio Periodo 2024	155,000,000	(26,000,000)	4,355,947	(26,490,166)	106,865,781

Céd. 3101610383
GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Garrett Unicen Corredora De Seguros S.A.

Registro Profesional: 33703
Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-07-23 08:25:55 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 96M4uHW0
<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 Junio de 2024, 2023
 (En colones costarricenses)

	NOTA	Periodo 2024	Periodo 2023
		Junio	Junio
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		(10,878,939)	20,705,633
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		(10,878,939)	20,705,633
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		5,219,034	6,978,192
Provisiones por prestaciones sociales		17,865,086	21,547,529
Flujos de efectivo por actividades de operación		12,205,181	49,231,354
Cuentas y comisiones por Cobrar		(3,931,515)	(30,127,135)
Otros activos		25,962	(982,348)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(2,789,862)	(17,941,901)
Impuesto sobre la renta		(783,030)	714,217
Flujos de efectivo por actividades de inversión		4,726,736	894,187
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		2,285,551	1,391,364
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		7,012,287	2,285,551

Céd. 3101610383
 GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: Garrett Unicen Corredora De Seguros S.A.

Registro Profesional: 33703
 Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN

Estado de Flujos de Efectivo
 2024-07-23 08:25:56 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 96M4uHW0
<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 Junio 2024 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 2024 con el período 2023

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 junio de 2024 y 2023, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Compra	¢523.42	¢543.13
Venta	¢530.41	¢549.48



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 Junio del 2024 y 2023 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Caja chica	140,000	140,000
Cuentas Corrientes Colones	5,206,603	350,579
Cuentas Corrientes Dolares	1,585,825	1,710,636
Cuentas Corrientes Euros	79,859	84,336
Total	<u>7,012,287</u>	<u>2,285,551</u>



Nota 4: Comisiones por cobrar

Al 30 de Junio 2024 y 2023, no se presentan datos a revelar.

Nota 5: Impuestos por cobrar

Al 30 de Junio 2024 y 2023 los impuestos se detallan de la siguiente forma:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Renta por cobrar		
Saldo Inicial	0	0
Más:		
Pago Parcial	127,126	0
Menos:		
Aplicación del impuesto	0	-
Saldo Final	<u>127,126</u>	<u>0</u>
Valor Agregado		
Saldo Inicial	13,165,643	4,808,837
Más:		
Impuesto IVA por cobrar	16,451,283	14,504,078
Menos:		
Aplicación del impuesto	23,823,270	14,175,163
Saldo Final	<u>5,793,656</u>	<u>5,137,752</u>
Total	<u><u>5,920,782</u></u>	<u><u>5,137,752</u></u>

Nota 6: Otras Cuentas por Cobrar

Al 30 de Junio del 2024 y 2023 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Rodelu S.A.	97,995,024	110,683,337
Otras cuentas por cobrar	16,953,509	333,681
Total	<u><u>114,948,533</u></u>	<u><u>111,017,018</u></u>



Nota 7: Bienes muebles e inmuebles:

Al 30 de Junio del 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes saldos:

Activo	Saldo Inicial 2024	Retiros	Amortización Derecho Uso	Saldo final 2024
Equipo y mobiliario	15,917,727	-	-	15,917,727
Equipo de computación	-	-	-	-
Vehículos	61,823,054	-	-	61,823,054
Bienes por derechos de Uso	190,694,127	-	(11,741,890)	178,952,237
Total costo	268,434,908	-	(11,741,890)	256,693,018
Depreciación	(46,164,694)	(1,216,801)	-	(47,381,495)
Total	222,270,214	(1,216,801)	(11,741,890)	209,311,523

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	40,578,947	0	(17,390,977)	23,187,970
Total costo	118,319,728	-	(17,390,977)	100,928,751
Depreciación	(40,417,913)	(1,744,548)	-	(42,162,461)
Total	77,901,815	(1,744,548)	(17,390,977)	58,766,290

Nota 8: Gastos pagados por anticipado:

Al 30 de Junio del 2024 y 2023 este rubro se detalla de la siguiente manera:

	2024 Junio	2023 Junio
Retención 2% impuesto renta	7,919,450	7,942,727
Depósito garantía alquiler de local	5,368,700	5,368,700
Otros gastos pagados por adelantado	424,673	427,358
Activos Intangibles	490,355	490,355
Participación en otras empresas	95,912,600	95,912,600
Total	110,115,778	110,141,740



Nota 9: Cuentas y Comisiones por pagar diversas:

Al 30 de Junio del 2024 y 2023 las cuentas y comisiones por pagar se detallan a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Aportaciones patronales por pagar	3,506,846	3,278,474
Impuesto por pagar	12,512,925	8,945,302
Otras cuentas	46,570	61,477
Total	<u>16,066,341</u>	<u>12,285,253</u>

Nota 10: Documentos por pagar

Al 30 de Junio del 2024 y 2023 los documentos por pagar se detallan a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Bac Credomatic		
Porcion Circulante	1,845,679	2,902,315
Porcion Largo Plazo	4,722,197	7,425,618
	<u>6,567,876</u>	<u>10,327,933</u>
PROLIGHT, S.A		
Porcion Circulante	2,443,239	1,631,679
Porcion Largo Plazo	0	4,174,676
	<u>2,443,239</u>	<u>5,806,355</u>
Obligaciones por derecho de uso		
Porcion Circulante	48,141,747	23,187,970
Porcion Largo Plazo	130,810,490	0
	<u>178,952,237</u>	<u>23,187,970</u>
	<u>187,963,352</u>	<u>39,322,258</u>



Nota 11: Provisiones

Al 30 de Junio del 2024 y 2023 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Provisión de aguinaldo	5,113,667	4,561,444
Total	5,113,667	4,561,444

Nota 12: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 30 de Junio 2024 y 2023 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Otros pasivos	131,299,762	113,434,676
Total	131,299,762	113,434,676

Nota 13: Patrimonio

Al 30 de Junio 2024 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 Junio 2024 y 2023 es por ¢ 401,257,094 y ¢397,136,334 respectivamente.

Nota 15: Otros Ingresos Operativos

Corresponde a servicios brindados a Corredores Internacionales y otras organizaciones. El monto al 30 de Junio 2024 y 2023 es por ¢ 17,845,261 y ¢ 647,650 respectivamente,

Nota 16: Ingresos Financieros

Corresponde a variaciones en el tipo de cambio. El monto al 30 de Junio 2024 y 2023 es por ¢ 2,913,784 y ¢ 8,376,171 respectivamente.

Nota 17: Gastos Financieros

Al 30 de Junio 2024 y 2023, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Interés por Financiamiento	2,900,172	1,974,654
Comisiones Bancarias	62,555	65,987
Diferencial Cambiario	5,512,942	6,195,116
Total	8,475,669	8,235,757

Nota 18: Gastos Operativos

Al 30 de Junio 2024 y 2023, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Comisiones por servicios	89,118,394	79,255,937
Donaciones	31,000	0
Multas Administrativas	293,482	145,669
Impuestos Municipales	1,374,099	1,279,419
Otros Impuestos	249,100	133,224
Total	91,066,075	80,814,249



Nota 19: Gastos Administrativos

Al 30 de Junio 2024 y 2023, los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones	53,189,359	51,861,668
Dietas Junta Directiva	26,346,144	25,580,000
Viaticos	1,466,346	1,309,772
Décimo Tercer Mes	4,444,780	4,427,128
Vacaciones	0	650,005
Gastos de Representacion	5,721,237	5,850,226
Cargas Sociales Patronales	14,230,767	14,174,249
Seguro para el Personal	11,953,131	14,308,535
Otros gastos personal	358,350	334,303
Total	<u>117,710,114</u>	<u>118,495,886</u>
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Gastos por Servicios Externos		
Servicios de Seguridad	132,000	132,000
Asesoría Jurídica	109,750	120,750
Auditoría Externa	0	175,712
Otros Servicios Contratados	168,000,000	147,036,570
Total	<u>168,241,750</u>	<u>147,465,032</u>
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Seguro Vehículos	423,128	408,451
Mant. De vehículos	327,423	140,258
Depreciacion Vehiculos	2,035,658	3,091,153
Gastos Gasolina	1,773,910	2,431,315
Derechos de circulación	623,510	920,690
Kilometraje	26,359	217,117
Total	<u>5,209,988</u>	<u>7,208,984</u>



	2024	2023
	Junio	Junio
Gastos de Infraestructura		
Mantenimiento de locales	2,371,770	2,023,000
Agua y Energía Eléctrica	1,568,476	1,853,642
Gastos Activos Derechos de Uso	23,431,003	24,106,176
Depreciación Mobiliario y Equipo	397,943	397,943
Total	27,769,192	28,380,761
	2024	2023
	Junio	Junio
Gastos Generales		
Otros Seguros	0	864,127
Papelería y Útiles	1,006,514	1,047,463
Suscripciones y Afiliaciones	4,844,649	4,509,007
Gastos promocionales	709,607	26,404
Gastos Generales Diversos	1,208,814	764,773
Total	7,769,584	7,211,774

Nota 20: Vencimientos de Activos y Pasivos

Garrett Unicen Corredora de Seguros S. A., presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos. Seguidamente se presentan los vencimientos de activos y pasivos al 30 de Junio 2024 y 2023:

2024 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Disponibilidades	7,012,287	0	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	17,371,693	0	0	98,001,513
Impuestos por cobrar	5,920,782	0	0	0
Retención 2%	1,364,711	1,137,996	5,416,742	0
Deposito en Garantia	0	0	0	101,771,655
Total activos	31,669,473	1,137,996	5,416,742	199,773,168
Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 de 365 Días
Impuestos Retenidos	12,512,925	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	3,506,846	0	0	0
Otras cuentas por pagar	46,570	0	0	0
Provisiones	782,325	741,330	2,921,128	668,886
Otros Pasivos	10,230,490	356,771	11,292,838	118,430,776
Total Pasivos	27,079,156	1,098,101	14,213,966	119,099,662



2023	Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
	Disponibilidades	2,285,551	0	0	0
	Comisiones por cobrar	0	0	0	0
	Otras cuentas por cobrar	748,893	0	12,146	110,683,337
	Impuesto de renta por cobrar	5,137,752	0	0	0
	Retención 2%	1,155,196	898,969	1,925,068	3,963,494
	Deposito en Garantia	0	0	0	101,771,655
	Total activos	9,327,392	898,969	1,937,214	216,418,486

	Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
	Impuestos Retenidos	8,945,302	0	0	0
	Aportes Laborales por pagar	3,278,474	0	0	0
	Otras cuentas por pagar	61,477	0	0	0
	Provisiones	731,379	1,392,078	1,528,137	909,849
	Otros Pasivos	1,440,465	0	0	128,128,500
	Total Pasivos	14,457,097	1,392,078	1,528,137	129,038,349

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 30 de Junio del 2024 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 arreglo de pago por el 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 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 17 Julio 2024

Nota 27. Hechos Relevantes:

Al 30 de Junio del 2024, no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.

Contador

Representante Legal