



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros al 30 Setiembre de 2025- 2024.



GARRETT UNICEN CORREDORA

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.....	8-24



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Para el periodo terminado el 30 de Setiembre 2025, 2024 (En colones costarricense)			
		Periodo 2025	Periodo 2024
	NOTA	Setiembre	Setiembre
ACTIVO		362,054,917	400,018,192
DISPONIBILIDADES		15,827,259	7,871,870
Efectivo	d, 3	140,000	140,000
Entidades financieras del país	d, 3	15,687,259	7,731,870
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		8,087,304	82,400,519
Comisiones por cobrar	e, 4	-	-
Impuestos por cobrar	j, 5	7,977,275	6,174,077
Otras cuentas por cobrar	e,6	110,029	76,226,442
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		123,755,262	196,352,833
Equipos y Mobiliario	g,7	15,917,727	15,917,727
Vehiculos	g,7	61,823,054	61,823,054
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	g,7	(53,465,498)	(48,598,296)
Bienes por derecho de Uso	f,7	99,479,979	167,210,348
OTROS ACTIVOS		214,385,092	113,392,970
Otros activos	8	214,385,092	113,392,970
TOTAL DE ACTIVO		362,054,917	400,018,192
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		362,054,917	400,018,192
<u>PASIVO</u>		225,997,592	320,799,117
Cuentas por pagar y provisiones		92,476,229	72,485,613
Provisiones	11	5,347,411	6,880,944
Cuentas y comisiones por pagar diversas	h, 9	40,954,426	13,749,656
Documentos por pagar a la vista	h,10	2,237,168	3,126,172
Obligaciones por derecho de Uso	f,10	43,937,224	48,728,841
Documentos por pagar a plazo		55,542,755	122,628,488
Documentos por pagar plazo	h,10	-	4,146,981
Obligaciones por derecho de uso	h,10	55,542,755	118,481,507
Otros Pasivos		77,978,608	125,685,016
Operaciones pendientes de imputación	12	77,978,608	125,685,016
TOTAL DE PASIVO		225,997,592	320,799,117

(Continúa)



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Para el periodo terminado el 30 de Setiembre 2025, 2024 (En colones costarricense)			
		Periodo 2025	Periodo 2024
	NOTA	Setiembre	Setiembre
PATRIMONIO		136,057,325	79,219,075
Capital social		155,000,000	155,000,000
Capital pagado	k, 13	155,000,000	155,000,000
Reservas	l	4,667,157	4,355,948
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(42,551,099)	(48,263,934)
Resultado del período		18,941,267	(31,872,939)
TOTAL DEL PATRIMONIO		136,057,325	79,219,075
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		362,054,917	400,018,192

(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

2025-10-27 11:23:53 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: DTFHF15Z
<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 30 de Setiembre de 2025, 2024			
(En colones costarricenses)			
		Periodo 2025	Periodo 2024
	NOTA	Setiembre	Setiembre
Ingresos Financieros			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	o,16	4,232,062	4,456,695
Total de Ingresos Financieros		4,232,062	4,456,695
Gastos Financieros			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras.	o,17	-	6,659,098
Por otros gastos financieros	o,17	5,771,274	7,779,824
Total de Gastos Financieros		5,771,274	14,438,922
RESULTADO FINANCIERO		(1,539,212)	(9,982,227)
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	o,14	634,687,338	564,942,897
Por otros ingresos operativos	o, 15	9,751,616	29,357,328
Total Otros Ingresos de Operación		644,438,954	594,300,225
Otros Gastos de Operación			
Por otros gastos operativos	o,18	125,646,885	123,149,827
Total Otros Gastos de Operación		125,646,885	123,149,827
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		518,792,069	471,150,398
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	19	172,687,194	177,492,521
Por otros gastos de administración	19	317,506,711	315,548,589
Total Gastos Administrativos		490,193,905	493,041,110
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		27,058,952	(31,872,939)
Impuesto sobre la renta		8,117,685	-
RESULTADO DEL PERIODO		18,941,267	(31,872,939)

Céd. 3101610383

GARRETT UNICEN CORREDORA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMAAtención: Garrett Unicen Corredora de
Seguros

Registro Profesional: 33703

Contador: BRENES RAMIREZ JONATHAN

Estado de Resultados Integral

2025-10-27 11:23:53 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: DTFHF15Z
<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 2025, 2024
(En colones costarricenses)

	Notas	Capital Social	Ajustes Patrimonio	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas	Total Patrimonio
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					6,024,044	6,024,044
Reservas legales y otras reservas estatutarias	n			84,750	(84,750)	-
Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2024		155,000,000	(26,000,000)	4,355,947	(16,239,889)	117,116,058
Resultado de periodo					18,941,267	18,941,267
Reservas legales y otras reservas estatutarias	n			311,209	(311,209)	-
Saldo al 30 de Setiembre Periodo 2025		155,000,000	(26,000,000)	4,667,156	2,390,169	136,057,325

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

2025-10-27 11:23:54 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: DTFHF15Z
<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 2025, 2024
(En colones costarricenses)

		Periodo 2025	Periodo 2024
	NOTA	Setiembre	Setiembre
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		56,838,250	(4,467,915)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		56,838,250	(4,467,915)
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	g, 7	4,867,202	4,867,203
Provisiones por prestaciones sociales	11	(47,706,408)	(796,324)
Flujos de efectivo por actividades de operación		13,999,044	(397,036)
Cuentas y comisiones por Cobrar	e, 4,6	76,116,413	10,870,622
Otros activos		(100,992,122)	(567,766)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	h, 9,10	20,635,252	(5,289,686)
Impuesto sobre la renta	j, 5	(1,803,198)	(1,518,207)
Flujos de efectivo por actividades de inversión		7,955,389	3,097,927
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	d, 3	7,871,870	4,773,943
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		15,827,259	7,871,870

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

2025-10-27 11:23:54 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: DTFHF15Z
<https://timbres.contador.co.cr>

Contador General

Representante Legal



Nota 1: Constitución y Operaciones

i. 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 o 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.

ii. 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.

iii. 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.

iv. Dirección del sitio web

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

v. Número de trabajadores al final del período

Al 30 de setiembre 2025 la corredora tiene 10 empleados laborando en su operación.



Nota 2: Bases de elaboración de los estados financieros y principales políticas contables.

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 obligado tributario.

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 con 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 2025 con el período 2024

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 2025 y 2024, el tipo de cambio estableció según se indica:



	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Compra	¢498.65	¢516.86
Venta	¢506.00	¢522.87

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. 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.

e. 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. Estos activos se encuentran garantizados habitualmente por un estudio crediticio previo y, soportado mediante documentos legales, generalmente de garantía fiduciaria

f. 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.

g. 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.

h. Cuentas y documentos por pagar

Los documentos y cuentas 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.

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. 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.

k. Capital

La empresa, legalmente constituida como una sociedad anónima y cuyo capital está compuesto por mil ciento cincuenta (1,550.00) acciones comunes, con un valor nominativo de ₡ 100,000.00 cada una para un total de ₡ 155,000,000.00 de capital social. Ese capital social se mantiene al 30 de setiembre de 2025

l. Otro Resultado Integral

Es la modificación del capital contable durante el ejercicio por conceptos que no son distribuciones y movimientos del capital contribuido; se integra por la utilidad neta del periodo adicionado de otras partidas que representan una ganancia del mismo periodo, las cuales se presentan directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados como tal.

m. 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.

n. Reserva Legal

De acuerdo con las regulaciones vigentes, las entidades costarricenses deben destinar un 5% de las utilidades netas de cada año para la composición de la reserva legal, hasta alcanzar un 20%



del capital social, de conformidad a lo estipulado por la Ley N°3284 (Reforma al Código de Comercio del 10 de octubre de 1990). Al 30 de setiembre de 2025 la corredora cuenta con esa reserva legal

o. Ingresos y Gastos Reconocimiento y Medición

Los ingresos se reconocen en los resultados del periodo en que se devengan, ningún ingreso es reconocido si existe incertidumbre relevante en cuanto a la recuperación de la cuenta o devolución de los bienes y servicios transados.

Los intereses relativos a las operaciones pasivas se reconocen en resultados conforme se devengan, independientemente de su fecha de exigibilidad.

Las ventas se reconocen netas de los impuestos sobre ventas y descuentos, una vez que se ha entregado el servicio y se han transferido los riesgos y beneficios inherentes.

Los gastos equivalen a egresos derivados de las operaciones incurridas para la obtención de los ingresos de la entidad. Los mismos son reconocidos en los resultados del periodo en que se devengan

Nota 3: Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Caja Chica	140,000	140,000
Cuentas Corrientes Colones	6,028,752	2,750,909
Cuentas Corrientes Dolares	9,575,084	4,898,879
Cuentas Corrientes Euros	83,423	82,082
Total	<u>15,827,259</u>	<u>7,871,870</u>

Nota 4: Comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre 2025 y 2024, no se poseen saldos de estos conceptos.

**Nota 5: Impuestos por cobrar**

Al 30 de setiembre 2025 y 2024 los impuestos se detallan de la siguiente forma:

	<u>2025</u> <u>Setiembre</u>	<u>2024</u> <u>Setiembre</u>
Renta por cobrar		
Saldo Inicial	666,876	127,126
Más:		
Pago Parcial	666,876	127,126
Menos:		
Aplicación del impuesto	-	-
Saldo Final	1,333,752	254,252
Valor Agregado		
Saldo Inicial	5,236,539	5,793,656
Más:		
Impuesto IVA por cobrar	18,376,489	16,544,653
Menos:		
Aplicación del impuesto	16,969,505	16,418,484
Saldo Final	6,643,523	5,919,825
Total	7,977,275	6,174,077

Nota 6: Otras Cuentas por Cobrar

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:

	<u>2025</u> <u>Setiembre</u>	<u>2024</u> <u>Setiembre</u>
Rodelu S.A.	-	75,615,364
Otras cuentas por cobrar	110,029	611,078
Total	110,029	76,226,442

Nota 7: Bienes muebles e inmuebles:

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024, esta cuenta presenta los siguientes saldos:



Activo	Saldo Inicial 2025	Retiros	Amortización Derecho Uso	Saldo final 2025
Equipo y mobiliario	15,917,727	-	-	15,917,727
Equipo de computación	-	-	-	-
Vehículos	61,823,054	-	-	61,823,054
Bienes por derechos de Uso	110,395,834	-	(10,915,854)	99,479,980
Total costo	188,136,615	-	(10,915,854)	177,220,761
Depreciación	(52,248,698)	(1,216,801)	-	(53,465,499)
Total	135,887,917	(1,216,801)	(10,915,854)	123,755,262

Activo	Saldo Inicial 2024	Retiros	Amortización Derecho Uso	Saldo final 2024
Equipo y mobiliario	15,917,727	-	-	15,917,727
Equipo de computación	-	-	-	0
Vehículos	61,823,054	-	-	61,823,054
Bienes por derechos de Uso	178,952,237	-	(11,741,889)	167,210,348
Total costo	256,693,018	-	(11,741,889)	244,951,129
Depreciación	(47,381,495)	(1,216,801)	-	(48,598,296)
Total	209,311,523	(1,216,801)	(11,741,889)	196,352,833

Nota 8: Gastos pagados por anticipado:

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 este rubro se detalla de la siguiente manera:

	2025 Setiembre	2024 Setiembre
Retención 2% impuesto renta	12,698,126	11,200,148
Depósito garantía alquiler de local	5,368,700	5,368,700
Otros gastos pagados por adelantado	405,666	421,167
Activos Intangibles	100,000,000	490,355
Participación en otras empresas	95,912,600	95,912,600
Total	214,385,092	113,392,970

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

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 las cuentas y comisiones por pagar se detallan a continuación:

	<u>2025</u> <u>Setiembre</u>	<u>2024</u> <u>Setiembre</u>
Aportaciones patronales por pagar	3,413,582	3,629,429
Impuesto por pagar	20,900,491	10,076,048
Otras cuentas	16,640,353	44,179
Total	<u>40,954,426</u>	<u>13,749,656</u>

Nota 10: Documentos por pagar

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 los documentos por pagar se detallan a continuación:

	<u>2025</u> <u>Setiembre</u>	<u>2024</u> <u>Setiembre</u>
Bac Credomatic		
Porcion Circulante	2,237,168	1,620,854
Porcion Largo Plazo	-	4,146,981
	<u>2,237,168</u>	<u>5,767,835</u>
PROLIGHT, S.A		
Porcion Circulante	-	1,505,318
Porcion Largo Plazo	-	-
	<u>-</u>	<u>1,505,318</u>
Obligaciones por derecho de uso		
Porcion Circulante	43,937,224	48,728,841
Porcion Largo Plazo	55,542,755	118,481,507
	<u>99,479,979</u>	<u>167,210,348</u>
	<u>101,717,147</u>	<u>174,483,501</u>

Nota 11: Provisiones

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:



	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Provisión de aguinaldo	5,347,411	6,880,944
Total	5,347,411	6,880,944

Nota 12: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 30 de setiembre 2025 y 2024 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Otros pasivos	77,978,608	125,685,016
Total	77,978,608	125,685,016

Nota 13: Patrimonio

Al 30 de setiembre 2025 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 las aseguradoras registradas en el territorio costarricense.

El monto de comisiones por servicios al 30 de setiembre 2025 y 2024 es por ¢ 634,687,338 y ¢564,942,897 respectivamente.

**Nota 15: Otros Ingresos Operativos**

Corresponde a servicios brindados a Corredores Internacionales y otras organizaciones. El monto al 30 de setiembre 2025 y 2024 es por ¢ 9,751,616 y ¢ 29,357,328 respectivamente,

Nota 16: Ingresos Financieros

Corresponde a comisiones bancarias, tipo de cambio y otros. El monto al 30 de setiembre 2025 y 2024 es por ¢ 4,232,062 y ¢ 4,456,695 respectivamente.

Nota 17: Gastos Financieros

Al 30 de setiembre 2025 y 2024, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Interés por Financiamiento	-	6,659,098
Comisiones Bancarias	116,313	123,965
Diferencial Cambiario	5,654,961	7,655,859
Total	<u>5,771,274</u>	<u>14,438,922</u>

Nota 18: Gastos Operativos

Al 30 de setiembre 2025 y 2024, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>
Comisiones por servicios	123,117,904	118,072,890
Donaciones	0	31,000
Multas Administrativas	0	293,482
Impuestos Municipales	2,279,881	2,037,052
Otros Impuestos	249,100	2,715,403
Total	<u>125,646,885</u>	<u>123,149,827</u>

Nota 19: Gastos Administrativos

Al 30 de setiembre 2025 y 2024, los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:



	2025	2024
	Setiembre	Setiembre
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones	75,623,925	81,688,885
Dietas Junta Directiva	32,899,075	39,042,801
Viaticos	2,199,503	2,389,150
Cesantia	6,211,227	-
Preaviso	828,527	
Décimo Tercer Mes	6,299,473	6,818,791
Vacaciones	255,953	69,858.00
Gastos de Representacion	9,241,691	8,607,859
Cargas Sociales Patronales	20,168,901	21,831,591
Seguro para el Personal	15,747,204	16,317,017
Otros gastos personal	3,211,715	726,569
Total	172,687,194	177,492,521

	2025	2024
	Setiembre	Setiembre
Gastos por Servicios Externos		
Servicios de Seguridad	214,500	198,900
Asesoría Jurídica	1,909,916	109,750
Auditoria Externa	850,000	-
Otros Servicios Contratados	247,364,308	252,769,163
Total	250,338,724	253,077,813

	2025	2024
	Setiembre	Setiembre
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Seguro Vehículos	628,482	650,045
Mant. De vehículos	504,359	1,080,980
Depreciacion Vehiculos	3,053,488	3,053,487
Combustible	2,572,627	2,876,254
Derechos de circulación	589,079	623,510
Kilometraje	103,013	29,600
Total	7,451,048	8,313,876



	2025	2024
	Setiembre	Setiembre
Gastos de Infraestructura		
Mantenimiento de locales	5,661,486	3,300,416
Agua y Energía Eléctrica	3,643,746	3,103,873
Gastos Activos Derechos de Uso	36,273,681	35,363,631
Depreciación Mobiliario y Equipo	596,915	596,915
Total	46,175,828	42,364,835
	2025	2024
	Setiembre	Setiembre
Gastos Generales		
Otros Seguros	499,393	521,699
Papelería y Útiles	1,957,111	1,487,560
Suscripciones y Afiliaciones	8,528,931	7,501,453
Gastos promocionales	507,980	878,990
Gastos Generales Diversos	2,047,696	1,402,363
Total	13,541,111	11,792,065

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 2025 y 2024:

2025	Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
	Disponibilidades	15,827,259	-	-	-
	Comisiones por cobrar	-	-	-	-
	Otras cuentas por cobrar	415,499	-	100,196	-
	Impuestos por cobrar	7,310,399	-	666,876	-
	Retención 2%	1,730,566	1,403,081	2,575,585	6,988,894
	Deposito en Garantia	-	-	-	201,281,300
	Total activos	25,283,723	1,403,081	3,342,657	208,270,194
	Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 de 365 Días
	Impuestos Retenidos	14,517,605	-376,858	-905,294	7,665,038
	Aportes Laborales por pagar	3,413,582	-	-	-
	Otras cuentas por pagar	452,527	1,871,191	4,442,591	11,742,353
	Provisiones	78,728	674,959	643,853	3,949,870
	Otros Pasivos	1,916,776	1,502,237	1,613,358	73,315,097
	Total Pasivos	20,379,218	3,671,529	5,794,508	96,672,358



2024	Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
	Disponibilidades	7,871,870	-	-	-
	Comisiones por cobrar	-	-	-	-
	Otras cuentas por cobrar	421,167	-	611,077	75,615,365
	Impuesto de renta por cobrar	6,046,951	-	-	127,126
	Retención 2%	1,314,469	827,737	1,138,492	7,919,450
	Deposito en Garantia	-	-	-	101,771,655
	Total activos	15,654,457	827,737	1,749,569	185,433,596
	Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
	Impuestos Retenidos	10,076,048	-	-	-
	Aportes Laborales por pagar	3,629,429	-	-	-
	Otras cuentas por pagar	44,179	-	-	7,273,153
	Provisiones	202,937	830,104	734,235	5,113,668
	Otros Pasivos	3,159,612	-	-	112,525,404
	Total Pasivos	17,112,205	830,104	734,235	124,912,225

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

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 setiembre del 2025 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,

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:

·
Panino y Pulga Sociedad Anónima.



Aura Innovaciones.

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:

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 20 octubre 2025

Nota 27. Hechos Relevantes:

El 06 de octubre del 2025, los accionistas de la corredora, realizaron las donaciones de la totalidad de sus acciones. a sus hijos, formalizando dichas transferencias mediante escrituras públicas.

Este hecho no tiene efecto sobre la posición financiera ni sobre los resultados al 30 de setiembre 2025, pero modifica la composición accionaria de la sociedad a partir de la fecha de la donación.

Contador

Representante Legal