

Unicen Corredora de Seguros S.A.

BALANCE GENERAL

Al 30 de Setiembre 2013

(Cifras en colones exactos)

	Nota	2013	2012		Nota	2013	2012
ACTIVO		₡ 91,154,615	97,145,790	PASIVO		₡ 53,825,919	₡ 62,201,363
DISPONIBILIDADES		30,593,885	51,004,335	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		27,061,510	30,223,407
Efectivo		-	-	Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	23,113,306	23,492,959
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	3	30,593,885	35,985,669	Provisiones	10	3,948,204	6,730,448
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	4	6,477,561	15,018,666	OTROS PASIVOS		26,764,409	31,977,956
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		23,441,351	40,606,459	Operaciones pendientes de imputación	11	26,764,409	31,977,956
Comisiones por cobrar	5 -	611,557	16,734,165	PATRIMONIO		37,328,696	34,944,427
Cuentas por cobrar Operaciones partes relacionadas		382,500	-	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO		60,000,000	60,000,000
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	6	10,443,994	11,915,044	FUNCIONAMIENTO			
Otras cuentas por cobrar	7	13,226,414	11,957,250	Capital pagado	12	60,000,000	60,000,000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		21,420,879	639,977	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		(23,759,629)	(27,801,769)
Equipos y mobiliario	2.k	828,860	828,860	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores			
Equipos de computación	2.k	117,260	117,260	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		(27,801,769)	(27,801,769)
Vehículos	2.k	21,109,890	-	Utilidad neta del períodos anteriores		4,042,140	
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	2.k	(635,131)	(306,144)	RESULTADO DEL PERÍODO		1,088,325	2,746,196
OTROS ACTIVOS		9,220,938	4,895,019	Utilidad neta del período a Setiembre 2013		1,088,325	2,746,196
Gastos pagados por anticipado	8	9,220,938	4,895,019				
TOTAL ACTIVO		₡ 91,154,615	97,145,790	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		₡ 91,154,614	₡ 97,145,790
		0				-	0

UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Por el período comprendido del 01 de Enero al 30 de Setiembre de 2013 y Dic 2012

Flujos de efectivo provenientes de (usados en)	2013	2012
Actividades operativas:		
Utilidad / Pérdida neta del período	₡ 1,088,325	₡ 2,514,719
Más partida que no requiere uso de efectivo:		
Depreciación	<u>(20,819,171)</u>	76,536
	(19,730,846)	2,591,255
Cambios en activos y pasivos:		
Incremento (disminución) en activos:		
Impuesto sobre la Renta Diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	-	-
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	8,670,684	(7,332,176)
Otros activos	(3,141,434)	(1,833,042)
Incremento (disminución) en pasivos:		
Cuentas por Pagar y Provisiones	(84,043,249)	10,368,957
Provisiones	<u>3,213,809</u>	4,273,745
Efectivo provisto por las actividades operativas	<u>(95,031,036)</u>	<u>8,068,739</u>
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>-</u>	<u>-</u>
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	<u>(95,031,036)</u>	<u>-</u>
Aumento del efectivo e inversiones transitorias	(95,031,036)	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>132,102,482</u>	<u>7,694,770</u>
Efectivo y equivalentes al final del período	<u>₡ 37,071,446</u>	<u>₡ 15,763,509</u>

UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período comprendido del 01 de Enero al 30 de Setiembre de 2013 y del 2012
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre de 2010	₡ 20,000,000	¢ (27,342,204)	¢ (7,342,204.00)
Resultado al 31 de Diciembre 2011		(459,565) -	459,565
Capital pagado adicional	40,000,000		40,000,000
Reservas legales y otras reservas estatutarias			-
Saldo al 31 de Diciembre 2011	<u>60,000,000</u>	<u>(27,801,769)</u>	<u>32,198,231</u>
Resultado al 31 de Diciembre 2012		4,042,140	4,042,140.11
Reservas legales y otras reservas estatutarias			-
Saldo al 31 de Diciembre 2012	<u>₡ 60,000,000</u>	<u>¢ (23,759,629)</u>	<u>₡ 36,240,371</u>
Resultado al 30 de Junio, 2013		3,522,425	3,522,424.59
Reservas legales y otras reservas estatutarias			-
Saldo al 30 de Junio 2013	<u>₡ 60,000,000</u>	<u>¢ (20,237,204)</u>	<u>₡ 39,762,796</u>
Resultado al 30 de Junio, 2013		1,088,325	1,088,325.00
Reservas legales y otras reservas estatutarias			-
Saldo al 30 de Junio 2013	<u>₡ -</u>	<u>¢ (19,148,879)</u>	<u>₡ 1,088,325</u>

Unicen Corredora de Seguros S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el período comprendido del 01 de enero al 30 de Setiembre de 2013 y 2012
(Cifras en colones exactos)

	Nota	2013	2012
INGRESOS FINANCIEROS		210,509	353,821
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		233,231	240,257
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		-22,722	113,563
GASTOS FINANCIEROS		334,461	725,101
Otros gastos financieros		334,461	725,101
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		-123,951	-371,280
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		270,128,414	241,572,672
Comisiones por servicios	13	249,714,698	231,424,107
Otros ingresos operativos	14	20,413,716	10,148,565
GASTOS DE ADMINISTRACION		268,916,138	238,455,196
Gastos de personal	15	80,228,118	79,883,489
Gastos por servicios externos	15	171,136,873	140,966,058
Gastos de movilidad y comunicaciones	15	8,105,573	10,633,958
Gastos de infraestructura	15	2,465,255	2,157,514
Gastos generales	15	6,980,320	4,814,177
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		1,212,276	3,117,476
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		1,088,325	2,746,196
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		1,088,325	2,746,196
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta		0	0
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar			
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		1,088,325	2,746,196



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

Nota 1: Constitución y Operaciones

(a) Domicilio, Organización y Actividad

Unicen Corredora de Seguros, S. A. (la Compañía), cédula jurídica 3-101-610383, recibió autorización definitiva para operar en el mercado de los seguros a partir del 25 de octubre del 2010, bajo la licencia SC-10-104, emitida por la Superintendencia General de Seguros SUGESE.

Las operaciones de seguros en Costa Rica están reguladas por la Superintendencia de Seguros, de acuerdo con la legislación establecida por la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley 8653 del 7 agosto de 2009.

La oficina principal de la Compañía se encuentra ubicada en el cantón de Goicoechea, en el segundo piso del Centro Comercial el Pueblo, Guadalupe.

(b) País de constitución

Unicen Corredora de Seguros, es una sociedad anónima registrada y domiciliada en la República de Costa Rica. Se constituyó el 24 de junio del año 2010 dada la apertura de la venta de seguros.

(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 Compañía se encuentra supervisada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(d) Número de sucursales y agencias

La Compañía no cuenta con sucursales, agencias o cajeros automáticos bajo su control.

(e) Dirección del sitio web

Su página web es www.unicencorredora.com



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

(f) Número de trabajadores al final del período

Al 30 de Setiembre 2013 la Compañía tiene 7 empleados laborando en su operación.

Nota 2: Resumen de las políticas contables significativas

a. Bases para la preparación de los estados financieros (ver también nota 21)

Los estados financieros han sido preparados con base al Reglamento de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE. Conforme el artículo 3 del Reglamento, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por 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 dicho Reglamento. La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIF adoptadas que aplicaran los entes supervisados requerirá de la autorización previa del CONASSIF.

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.

c. Plan de cuentas

Mediante los artículos 8 y 12 de las Actas de las sesiones 639-2007 y 640-2007, respectivamente, celebrada el 9 de abril del 2007 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el Plan de Cuentas para entidades sujetas a la supervisión de las Superintendencias del Sistema Financiero, por consiguiente, es el que utiliza la Compañía. Algunas disposiciones del plan cuentas difieren de la NIIF (ver nota 21)



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

d. Unidad monetaria

Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda adoptada por la Compañía 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 Compañía 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 Compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias cambiarias resultantes se aplican a los resultados del período en que ocurren.

Regulaciones cambiarias y tipos de cambio

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad del colón costarricense respecto al valor de otras monedas. El Banco Central de Costa Rica adoptó un sistema de bandas cambiarias, que permite que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por las bandas cambiarias. Diariamente el Banco Central fija y comunica al público los límites de las bandas y determina los tipos de cambios de referencia con base en las transacciones del día anterior. Al 30 de Setiembre 2013 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡493.51 para la compra y ₡505.57 para la venta de US\$1.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, son valuados utilizando el tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica.

e. Juicios

En el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía, la gerencia realiza diversos juicios, diferentes de los relativos a las estimaciones, que pueden afectar significativamente a los importes reconocidos en los estados financieros. Los principales juicios de la Gerencia se relacionan con los criterios para la clasificación de los activos financieros como se indica más adelante.



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

f. Medición de activos y pasivos financieros

La Compañía reconoce inicialmente un activo o un pasivo financiero por su valor razonable más, en el caso de un activo o un pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacciones que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo. Para efectos de la medición después de su reconocimiento inicial, la Compañía ha clasificado sus activos y pasivos financieros en las siguientes categorías:

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo. Estos activos están medidos al costo amortizado. Las ganancias o pérdidas son reconocidas en los resultados del período cuando las cuentas por cobrar se den de baja o se hayan deteriorado, así como a través del proceso de amortización.

Préstamos por pagar

Los préstamos por pagar son reconocidos inicialmente por su valor razonable a las fechas respectivas de su contratación. Después de su reconocimiento inicial, estos pasivos financieros son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

g. Deterioro de activos financieros

Activos financieros llevados al costo amortizado

Cuando existe evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de partidas por cobrar o de inversiones mantenidas hasta el vencimiento que se contabilizan al costo amortizado, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. De presentarse esta situación la Compañía registra una estimación con cargo a los resultados del año.



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

h. Baja de activos y pasivos financieros

Activos financieros

Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando se transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo.

Pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

i. Efectivo y equivalentes de efectivo

La Compañía 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 líquido que son rápidamente convertibles a efectivo; son sujetas a insignificantes riesgos de cambios en el valor y son mantenidas para solventar compromisos de efectivo de corto plazo más que para propósitos de inversión y otros propósitos.

j. Arrendamientos

La Compañía 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 Compañía 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.



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

k. Bienes inmuebles

Los bienes muebles 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 Compañía. 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
Vehículos	10 años

Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta y retiro de activos se incluyen en los resultados del año en que se realiza la transacción. La depreciación y los desembolsos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos y que no incrementan su capacidad productiva se reconocen como gastos en el período en que se incurren.

l. Deterioro de activos no financieros

La Administración efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no circulantes para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede a su importe recuperable las compañías valúan los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinen.

m. Beneficios por terminación de contratos laborales

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Compañía 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 8,33% 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 Compañía aporta el 3% a los fondos



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

creados por dicha ley. Los pagos por este concepto se reconocen como un gasto del año en que se producen.

n. Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos son reconocidos contablemente cuando se da la entrada de dinero a caja y bancos, producto de las operaciones corrientes y no corrientes de la compañía. Los gastos son reconocidos en el Estado de Pérdidas y Ganancias en el momento en que se incurren.

o. Gastos por intereses

Los gastos por concepto de intereses, comisiones, diferencias cambiarias y otros gastos financieros son registrados con cargo a los resultados del año cuando se incurren.

p. Impuesto sobre la renta

Corriente

La Compañía 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 sobre la renta diferido se determina utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio y las cifras registradas para propósitos financieros. El efecto diferido es reconocido contablemente sobre las diferencias temporarias siempre y cuando exista la posibilidad de que los activos y pasivos lleguen a realizar y puedan ser aplicables a utilidades fiscales futuras. El impuesto sobre la renta diferido, es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que el activo es realizado o el pasivo es pagado.

q. Utilidad neta por acción

La utilidad neta por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad o pérdida neta disponible para los accionistas



UNICEN CORREDORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

r. Reservas Patrimoniales

De acuerdo con regulaciones vigentes, las compañías costarricenses deben destinar el 5% de las utilidades netas de cada año para la formación de la reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital acciones de conformidad a lo establecido por el Código de Comercio.

s. Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de operaciones.

Nota 3: Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 30 de Setiembre 2013 y del 2012 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	2013	2012
Bancos Nacionales Colones	20,602,208	35,691,954
Bancos Nacionales Dólares	9,991,677	293,715
Total	30,593,885	35,985,669

Nota 4: Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de Setiembre 2013 y del 2012 la Compañía cuenta con inversiones a la vista en la Sociedad de Fondos de Inversión del Banco de Costa Rica que se detalla a continuación:



UNICEN CORREDORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

	2013	2012
Bancos Nacionales Colones	58,677	15,018,666
Banco Nacionales Dólares	6,418,884	0
Total	6,477,561	15,018,666

Nota 5: Comisiones por cobrar

Al 30 de Setiembre 2013 y del 2012 las comisiones por colocación de seguros se detallan seguidamente:

	2013	2012
Instituto Nacional de Seguros	0	13,331,056
ASSA Compañía de seguros	0	1,069,059
Panamerican Life Insurance	0	2,272,708
Quálitas Costa Rica	-611,557	0
Aseguradora del Itsmo	0	0
Seguros del Magisterio	0	0
Mapfre Seguros Costa Rica	0	61,343
Total	-611,557	16,734,165

Las Comisiones por cobrar con saldo negativo se debe a que por error Qualitas Costa Rica, realizó un pago doble el cual será deducido del las comisiones del mes de octubre 2013.

Nota 6: Impuesto de renta diferido por cobrar

Al 30 de Setiembre 2013 y del 2012 el Impuesto de renta diferido por cobrar, se detalla de la siguiente forma:

	2013	2012
Impuesto de Renta Diferido	10.443.994	11.915.044



UNICEN CORREDORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

Al 30 de Setiembre 2013 y del 2012 las otras cuentas por cobrar se detallan así:

	2013	2012
Cuentas por Cobrar Clientes y Funcionarios	1,719,301	429,107
Cuentas por cobrar Operaciones partes relacionadas	382,500	0
Rodelú S.A.	11,427,113	11,528,143
Asociación Corredoras de Seguros Costa Rica	80.000	0
Total	13,608,914	11,957,250

Las cuentas por cobrar a clientes a pesar que la Compañía no cuenta con cartera propia de clientes se debe a préstamos de menor cuantía que se brinda a clientes tipo A para completar primas por error en el cálculo de parte del Corredor ó por diferencial cambiario.

Nota 8: Gastos Pagados por Anticipado:

Este rubro se detalla de la siguiente manera:

	2013	2012
2% Impuesto de Renta retenido por I.N.S.	9,038,930	4,713,011
Depósito en Garantía por alquiler locales	182,008	182,008
Total	9,220,938	4,895,019

Nota 9: Cuentas y Comisiones por pagar

Al 30 de Setiembre 2013 y del 2012 las cuentas y comisiones por pagar fueron:

	2013	2012
Aportaciones Laborales por pagar	1,803,605	1,747,604
Impuestos por pagar	510,948	332,318
Rodelú S.A. y clientes	20,872,227	21,243,954
Otras Cuentas por Pagar	-73,474	169,083
Total	23,113,306	23,492,959



UNICEN CORREDORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

El saldo negativo de 73,474, obedece a que por error se afectó otras cuentas por pagar siendo lo correcto impuesto sobre dietas el cual debe quedar con saldo al haber por ¢67,500. Y a su vez por error no se incluyó en el asiento de planillas un salario con un monto de ¢140,974 con saldo al debe, por tratarse del gasto. La diferencia es el neto de 73,474 negativo. Movimientos que se corrijen en el mes de octubre 2013.

Nota 10: Provisiones

Al 30 de Setiembre del 2013 y del 2012 las provisiones se detallan de la siguiente manera:

	2013	2012
Provisión para Aguinaldo	3,948,204	3,954,685
Provisión para Cesantía	0	2,775,763
Total	3,948,204	6,730,448

Nota 11: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 30 de Setiembre de 2013 y del 2012 el saldo de las operaciones pendientes de imputación se detallan así:

	2013	2012
Cuentas por pagar I.N.S.	26,764,409	27,313,001
Total	26,764,409	27,313,001

Nota 12: Patrimonio

Al 30 de Setiembre 2013 el capital social está representado por seiscientas (600) Acciones comunes y nominativas de cien mil colones (¢100.000) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

En reunión de socios de la Compañía, celebrada el día 14 de febrero del 2011, se acordó capitalizar 30 millones colones de la deuda de socios, para aumentar el Capital Social, además de capitalizar 10 millones de colones de aportes extraordinarios realizados durante el año 2010, para alcanzar un total de 60 millones de colones en el Capital Social.



UNICEN CORREDORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

Nota 13: 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, Alico Costa Rica, Pan American Life Insurance, Quálitas Compañía de Seguros, Best Meridian, Aseguradora del Itzmo, Seguros del Magisterio.

Al 30 de Setiembre 2013 y del 2012 el detalle de estas comisiones es el siguiente:

	2013	2012
Instituto Nacional de Seguros	171,713,505	155,731,388
ASSA Compañía de Seguros	46,196,457	42,011,268
Mapfre Seguros Costa Rica	2,194,161	5,323,289
Alico Costa Rica	0	7,126,531
Panamerican Life Insurance	19,209,788	16,475,060
Quálitas Compañía de Seguros	8,329,500	4,756,571
Best Meridian	706,851	0
Aseguradora del Itzmo	922,518	0
Seguros del Magisterio	441,918	0
Total	249,714,698	231,424,107

Nota 14: Otros Ingresos Operativos

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

Se detallan de la siguiente manera:

	2013	2012
Servicios a Willis Internacional - kativo	20,024,891	9,634,770
Otros ingresos Operativos	388,825	513,795
Total	20,413,716	10,148,565

Nota 15: Gastos Administrativos



UNICEN CORREDORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

Para el periodo terminado al 30 de Setiembre de 2013 y del 2012 los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:

Gastos de Personal	2013	2012
Sueldos y Bonificaciones	48,484,320	48,849,163
Viáticos	650,388	222,129
Vacaciones	166,394	0
Preaviso	269,452	0
Décimo Tercer Mes	4,327,578	3,428,236
Cargas Sociales Patronales	12,717,358	10,577,747
Capacitación	0	383,543
Seguros para el personal	1,127,786	1,126,363
Provisiones Legales	0	2,497,060
Provisión Cesantía	184,843	0
Dietas Directivos	12,300,000	12,300,000
Total	80,228,119	79,883,489

Gastos por Servicios Externos	2013	2012
GG. Group Concept	97,000	0
Asesoría Jurídica	151,959	120,000
Auditoría Externa	2,131,639	1,346,058
Otros Servicios Contratados	168,756,275	139,500,000
Total	171,136,873	140,966,058

Gastos de Movilidad y Comunicaciones	2013	2012
Pasajes y Fletes	706,056	902,995
Mantenimiento vehículos	24,452	0
Alquiler de Vehículos	1,756,767	1,968,796
Teléfonos, Fax, Télex	119,082	15,300
Gastos Gasolina	5,499,217	7,746,867
Total	8,105,574	10,633,958

Gastos de Infraestructura	2013	2012
Alquiler de Inmuebles	2,174,535	2,042,710



UNICEN CORREDORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

Depreciación Mobiliario y Equipo	290,720	114,804
Total	2,465,255	2,157,514

Gastos Generales	2013	2012
Otros Seguros	3,908,477	3,890,774
Papelería y Útiles	45,600	86,165
Suscripciones y Afiliaciones		394,028
Gastos de Representación	1,555,804	49,934
Gastos por otros Servicios Públicos	1,012,030	178,231
Gastos Generales diversos (faltantes en pólizas)	458,410	215,044
Total	6,980,321	4,814,176

Nota 16: Vencimientos de Activos y Pasivos

Unicen Corredora de Seguros S. A., presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos Al 30 de Setiembre 2013

ACTIVOS:	Hasta 30 días	De 90 a 180 días
Disponibilidades	30,593,885	
Instrumentos financieros		6,477,561
Comisiones por Cobrar	-611,557	
Otras Cuentas por Cobrar	1,426,355	12,182,559
Impuesto de Renta Diferido		10,443,994
Retención 2% Impuesto de Renta		9,038,930
Adelantos de Renta		384,803
Depósitos en Garantía Alquiler Local Comercial		182,008
Total Activos	31,408,683	32,232,294
PASIVOS:		
Impuestos retenidos	224,913	286,034
Aportaciones Laborales por pagar	1,732,000	71,605
Otras Cuentas por Pagar	608,183	20,264,045
Provisiones		3,948,204



UNICEN CORREDORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

Otros Pasivos	26,764,409	
Total Pasivos	29,329,505	24,569,888
Posición neta	2,079,178	7,662,406

Nota 17: Posición monetaria en moneda extranjera

Al 30 de Setiembre 2013 y del 2012 la posición en monedas extranjeras se detalla a continuación:

Activos	US \$ 2013	US \$ 2012
Disponibilidades	\$ 20,246	\$596
Inversiones en Instrumentos Financieros	\$ 12,980	\$30,567
Pasivos		
Posición Neta	\$ 33,226	\$ 31,163

Nota 18: Administración Integral de Riesgos

La Compañía 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 al riesgo de la aseguradora 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 compañía 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. Sobre el riesgo de liquidez



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

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.

Para mitigar el riesgo de liquidez, sobre todo en la etapa de transición de pre-operatividad a plena operación, los socios de la Compañía decidieron capitalizar la empresa, como se explica en la nota 10.

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 éstos cambios afecten los ingresos de la compañía o bien sus instrumentos financieros.

A pesar que la compañía está iniciando operaciones en un mercado con nuevos actores y nuevas variables. Se considera que la administración cuenta con una amplia experiencia para aprovechar las oportunidades que los cambios antes mencionados ofrecen.

c. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que se origine una pérdida financiera para la compañía si la contraparte incumpliera sus obligaciones para con la empresa. Los instrumentos que eventualmente sujetan a la Compañía al riesgo crediticio son el efectivo, ya que Al 30 de Setiembre 2013 no mantiene cuentas por cobrar, ni en su operación futura se vislumbra mantener una cartera de crédito significativa, por el tipo de actividad.

d. Riesgo Operacional

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por factores humanos o externos, resoluciones administrativas o judiciales adversas, fraudes o robos. Comprende entre otros el riesgo tecnológico y el riesgo legal.

Sobre el riesgo tecnológico



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

Se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, aplicaciones, redes, y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios de seguros hacia los clientes de la institución.

Sobre el riesgo legal

Se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la institución lleve a cabo, o por el desconocimiento de funcionarios y/o empleados de las disposiciones legales y administrativas aplicables.

.La administración del riesgo Legal requiere adecuar las políticas y procedimientos a las disposiciones legales. Para minimizar este riesgo, la administración de la compañía mantiene el asesoramiento profesional necesario.

Nota 19: Contingencias

Al 30 de Setiembre 2013 la Compañía no tiene conocimiento de litigios pendientes, reclamos de ninguna índole, procesos tributarios o laborales.

Las declaraciones del impuesto Sobre la Renta de los últimos años están a la disposición de las Autoridades Fiscales para su revisión.

La Caja Costarricense de Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tienen facultad para realizar inspecciones de los registros de planillas.

Nota 20: Contratos

La Compañía suscribió un contrato para la compra de servicios contables, y logística con la empresa Rodelú S.A. El plazo de dicho contrato es por un año de vigencia, renovable automáticamente si ninguna de las partes se pronuncia en contrario.

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.
Alico de Costa Rica, S. A.



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

Assa Compañía de Seguros, S. A.
Pan American Life Insurance
Qualitas Compañía de Seguros
Best Meridian Insurance Company
Aseguradora del Itzmo
Seguros del Magisterio

Nota 21: Adopción de normas contables

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF) son de aplicación para los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2008, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa mencionada anteriormente y que se resume más adelante. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada

Un resumen de los tratamientos especiales incluidos en la normativa son los siguientes:

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

NIC 8 - Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores- La política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y la determinación del monto de las estimaciones, se realiza conforme el Acuerdo SUGEF 1-05 "Reglamento para la Calificación de Deudores". En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, los mismos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación. Cuando se realice un ajuste a utilidades acumuladas al inicio como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.

NIC 16 - Propiedades, planta y equipo y NIC 36 - Deterioro del valor de los activos - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor. La revaluación se debe realizar cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria.



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

La tasa de descuento a utilizar es la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica. Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del activo, deben cubrir como máximo un período de cinco años, salvo que se pueda justificar un plazo mayor.

La tasa de descuento a utilizar debe ser tomada antes de impuestos. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.

NIC 18 - Ingresos ordinarios - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro y serán reconocidos solamente hasta cuando sean cobrados.

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 23 - Costos por intereses - Deben ser reconocidos como gastos del período en que se incurre en ellos.

NIC 26 - Contabilización e información financiera sobre planes de beneficios por retiro - Se debe reportar mediante un estado que muestre los activos netos para atender beneficios; el valor actuarial presente de los beneficios prometidos distinguiendo entre beneficios irrevocables y los que no lo son; y el superávit o déficit resultante.

NIC 27 - Estados financieros consolidados y separados y NIC 28. Inversiones en asociadas - Se debe remitir la información consolidada e individual. Las inversiones de las subsidiarias deben contabilizarse bajo el método de participación. La consolidación se aplica sobre una participación del 25%. Se aplica el método de consolidación proporcional solamente en negocios conjuntos.

NIC 31 - Participaciones en negocios conjuntos - Se deben presentar por el método de consolidación proporcional.

NIC 34 - Información financiera intermedia - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo que disponga la reglamentación de SUGEF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.

NIC 37 - Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes - Registrar una estimación por deterioro de los créditos, conforme al acuerdo SUGEF 1-05.

NIC 38 - Activos intangibles - Se deben registrar por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas de deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar. Las aplicaciones automatizadas se deben amortizar en cinco años; aunque con una autorización se puede extender el plazo. En el caso de los bancos comerciales, indicados en el Artículo No.1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No. 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

presentados en el balance como un activo, pero deben amortizarse por el método de línea recta por un período máximo de cinco años.

NIC 39 - Instrumentos financieros; reconocimiento y medición - Las compras y ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEF y SUGEVAL pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en no más de noventa días a partir de la fecha de adquisición.

NIC 39 - Instrumentos financieros; transferencia de activos - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.

NIC 40 - Inversión en propiedad para alquiler o plusvalía - Las propiedades de inversión son valuadas al valor razonable, excepto cuando no haya evidencia de poder determinarlo. El valor residual de la propiedad de inversión debe considerarse como cero.

NIIF 5 - Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas - Registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes retirados de uso y para los bienes realizables que no fueren vendidos o arrendados, en el plazo de dos años contados a partir de su adquisición o producción.

A la fecha de los estados financieros de la Compañía, todos los cambios, normas e interpretaciones emitidos en los textos vigentes publicados al 1 de enero del 2008, ya entraron en vigencia, sin embargo, posterior a la publicación de dichos textos, se han publicado los textos correspondientes al 2009 y 2010.

Nota 22. Litigios:

A esta fecha la compañía no presenta litigios de índole laboral, civil, administrativa ó penal.

Nota 23. Pasivos Contingentes:

Al 30 de Setiembre 2013 la compañía no tiene conocimiento de litigios pendientes, reclamos de ninguna índole, procesos tributarios ó laborales

Nota 24. Contingencias



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013 y de 2012
(Expresados en colones de Costa Rica)

Al 30 de Setiembre 2013 la Compañía no tiene conocimiento de litigios pendientes, reclamos de ninguna índole, procesos tributarios o labores.

Nota 25. Notas requeridas por el Reglamento relativo a la Información Financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros:

De acuerdo con lo establecido por el Reglamento relativo a la Información Financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros, las siguientes revelaciones no aplican:

Inversiones en Valores

Cartera de Créditos

Activos cedidos en garantías ó sujetos a restricción

Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

Otras concentraciones de Activos y Pasivos

Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Fideicomisos y comisiones de confianza

Operaciones bursátiles corrientes a plazo y de administración de carteras de valores.

Contratos de Administración de Fondos de Inversión

Contratos de Administración de Fondos de Pensión

Nota 26. Hechos Relevantes:

Al 30 de Setiembre del 2013 no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.