



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
Al 31 DICIEMBRE 2018, 2017
(En colones costarricenses)

	NOTA	DIC 2018	DIC 2017		NOTA	DIC 2018	DIC 2017
ACTIVO		591,581,086	107,448,138	PASIVO		514,415,168	50,994,513
Disponibles		158,678,067	50,821,685	Cuentas por pagar y provisiones		81,578,321	15,763,383
Efectivo	3	240,000	240,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	19,850,609	11,468,154
Depositos a la vista en entidades financieras	3	158,438,067	50,581,685	Porción Circulante Documentos por pagar	11	2,685,032	3,504,713
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	4	0	0	Obligaciones por Derecho de Uso	11	57,707,320	0
Comisiones, Primas y Cuentas por cobrar		81,986,501	17,033,596	Provisiones	12	1,335,360	790,516
Comisiones por cobrar	5	274,512	824,254	Documentos por pagar		259,487,293	12,820,015
Cuentas por cobrar Operaciones partes relacionadas	7	158,570	165,839	Documentos por pagar	11	10,498,926	12,820,015
Impuesto sobre la renta por cobrar	6	3,421,950	0	Obligaciones por Derecho de Uso	11	248,988,367	0
Otras cuentas por cobrar	7	78,131,469	16,043,503	Otros Pasivos		173,349,554	22,411,115
Bienes Muebles e Inmuebles		330,449,821	27,714,270	Operaciones pendientes de imputación	13	173,349,554	22,411,115
Equipos y Mobiliario	8	828,860	828,860	Patrimonio		77,165,918	56,453,625
Equipos de Computación	8	117,260	117,260	Capital Social y Capital Mínimo			
Vehículo (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	8	-16,483,815	-12,523,680	Funcionamiento		60,000,000	60,000,000
Bienes por derecho de Uso	8	306,695,687	0	Capital pagado	14	60,000,000	60,000,000
Otros Activos		20,466,697	11,878,587	Reservas			
Gastos pagados por anticipado	9	20,466,697	11,878,587	Patrimoniales		2,643,194	1,190,238
				Reserva Legal		2,643,194	1,190,238
				Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		-12,189,569	-20,705,719
				Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		9,723,918	1,207,768
				Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-21,913,487	-21,913,487
				Resultado del Periodo		26,712,293	15,969,106
				Utilidad neta del periodo		26,712,293	15,969,106
Total Activo		591,581,086	107,448,138	Total Pasivo y Patrimonio		591,581,086	107,448,138



Firma: Contador
 CPI 33703
 (506) 2233-2455
 (506) 2221-3769

Firma: Gerente General

Firma: Auditor

📍 Paseo Colón, Hotel Grano de Oro
 150 metros norte, San José Costa Rica



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 DICIEMBRE de 2018 y 2017
(En colones costarricenses)

	Nota	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017
INGRESOS FINANCIEROS		5,841,412	2,325,444
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	17	129,355	0
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	17	5,712,056	2,325,444
GASTOS FINANCIEROS		7,100,590	5,207,560
Obligaciones con Entidades Financieras	18	2,107,414	2,471,321
Otros gastos financieros	18	4,993,175	2,736,239
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACION DE SEGUROS		-1,259,178	-2,882,117
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		811,829,588	583,494,733
Comisiones por servicios	15	653,759,613	505,239,753
Otros ingresos operativos	16	158,069,975	78,254,980
GASTOS DE ADMINISTRACION		771,404,206	557,799,608
GASTOS DE PERSONAL	19	281,661,359	170,520,662
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	19	372,975,280	302,735,478
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONE	19	18,360,922	14,214,246
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	19	56,495,515	44,671,851
GASTOS GENERALES	19	41,911,129	25,657,371
UTILIDAD NETA POR OPERACION DE SEGUROS		40,425,382	25,695,125
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		39,166,204	22,813,008
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		39,166,204	22,813,008
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta		12,453,911	6,843,902
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar			
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		26,712,293	15,969,106

Firma: Contador

CPI 33703

(506) 2233-2455

(506) 2221-3769

Firma: Gerente General

Firma: Auditor

Paseo Colón, Hotel Grano de Oro
150 metros norte, San José Costa Rica



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A				
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO				
Al 31 DICIEMBRE de 2018 y del 2017				
(En colones costarricenses)				
Descripción	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Utilidad o Perdida Acumulada	TOTAL
Resultado al 31 de Dic, 2016			383,367	383,367
Reserva Legal		391,782	(391,782)	-
Saldo al 31 de Dic, 2016	₡ 60,000,000	₡ 391,782	₡ (19,907,263)	₡ 40,484,519
Resultado al 31 de Dic, 2017			15,969,106	15,969,106
Reserva Legal		798,455	(798,455)	-
Saldo al 31 de Dic 2017	₡ 60,000,000	₡ 1,190,237	₡ (4,736,612)	₡ 56,453,625
Dividendos 2017			(6,000,000)	(6,000,000)
Resultado al 31 Dic, 2018			26,712,293	26,712,293
Reserva Legal		1,452,956	(1,452,956)	-
Saldo al 31 Dic 2018	₡ 60,000,000	₡ 2,643,193	₡ 14,522,725	₡ 77,165,918

Firma: Contador
CPI 33703

Firma: Gerente General

Firma: Auditor



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
Estados de Flujos de Efectivo
Al 31 DICIEMBRE de 2018 y 2017
(En colones costarricenses)

	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017
Flujos de efectivo provenientes de (usados en)		
Actividades operativas:		
Utilidad / Pérdida neta del período	20,712,293.00	15,969,105
Más partida que no requiere uso de efectivo:		
Depreciación	3,960,136.00	(6,419,727)
	<u>24,672,429.00</u>	<u>9,549,378</u>
Cambios en activos y pasivos:		
Incremento (disminución) en activos:	-	-
Impuesto sobre la Renta Diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	-3,421,950.00	1,808,374
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	-61,530,955.00	4,897,887
Otros activos	-8,588,110.00	(3,067,061)
Incremento (disminución) en pasivos:		
Cuentas por Pagar y otros	5,786,529.00	25,942,739
Provisiones	150,938,439.00	202,434
Efectivo provisto por las actividades operativas	<u>107,856,382.00</u>	<u>39,333,751</u>
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-	-
Compra de activos fijos (-)	-	-
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	<u>107,856,382.00</u>	<u>39,333,751</u>
Aumento del efectivo e inversiones transitorias	107,856,382.00	39,333,751
Efectivo y equivalentes al inicio del año	50,821,685.00	11,487,934
Efectivo y equivalentes al final del periodo	<u>158,678,067.00</u>	<u>50,821,685</u>

Firma: Contador
CPI 33703

Firma: Gerente General

Firma: Auditor



Nota 1: Constitución y Operaciones

(a) Domicilio, Organización y Actividad

Garrett 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 Central de San José; Paseo Colón Avenida 2 y 0, Calle 30 ó del Hotel Grano de Oro 150 metros norte.

(b) País de constitución

Garrett 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. 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 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.garrettunicencorredora.com

(f) Número de trabajadores al final del período

Al 31 de diciembre 2018 la Compañía tiene 20 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. Dicho reglamento fue aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y publicado en la Gaceta No.226 del 22 de noviembre 2002. 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 lo 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.

Se revela información comparativa del período 2018 con el período 2017

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)

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 estuvo vigente durante el período 2014 pero a partir del 2 de febrero de 2015 cambio a un sistema de flotación administrada. Este sistema permitió que el tipo de cambio fuera determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por las bandas cambiarias. Diariamente el Banco Central fijaba y comunicaba al público los límites de las bandas y determina los tipos de cambios de referencia con base en las transacciones.

Al 31 de diciembre de 2018 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡604.39 para la compra y ₡ 611.75 para la venta de US\$1. (₡566.42 y ₡572.56 en el 2017 respectivamente)

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. Uso de estimaciones y 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. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier periodo futuro que se afecte.

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:



Activos financieros al valor razonable con cambios en el resultado

Los activos financieros adquiridos para negociar en un futuro cercano son clasificados como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición. Las ganancias o pérdidas surgidas de la variación del valor razonable se reconocen en los resultados del año. El valor razonable de estas inversiones está basado en cotizaciones de precios de mercado.

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.

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 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.

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.

k. Bienes inmuebles

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 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.



I. 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 8,53% 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 Compañía 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.

n. 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 compañía los gastos son reconocidos en el Estado de Resultados en el momento en que incurren o sea por el método del devengado.

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 incurran.

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 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.

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 neta disponible para los accionistas 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 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 31 de Diciembre 2018 y 2017 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Caja chica	240,000	240,000
Cuentas Corrientes Colones	134,143,910	561,820
Cuentas Corrientes Dólares	24,294,157	50,019,865
Total	<u>158,678,067</u>	<u>50,821,685</u>



Nota 4: Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017 la Compañía no cuenta con inversiones en instrumentos financieros.

Nota 5: Comisiones por cobrar

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017 las comisiones por cobrar se detallan de la siguiente forma:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Triple - S	218,125	-
BMI Seguros	56,387	-
ASSA	-	824,254
Total	<u>274,512</u>	<u>824,254</u>

Nota 6: Impuesto de renta por cobrar

Al 31 de Diciembre 2018 y 2017 el Impuesto de renta se detalla de la siguiente forma:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Renta por cobrar		
Saldo Inicial	1,710,975	1,515,522
Más:		
Impuesto sobre la renta por cobrar	1,710,975	0
Menos:		
Aplicación del impuesto	0	1,515,522
Total	<u>3,421,950</u>	<u>0</u>

Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cuentas por cobrar operac. partes relacionadas	158,570	165,839
Otras cuentas por cobrar	78,131,469	16,043,503
Total	<u>78,290,039</u>	<u>16,209,342</u>

**Nota 8: Bienes muebles e inmuebles:**

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, esta cuenta presenta los siguientes saldos:

Activo	Saldo Inicial 2018	Adiciones	Amortización Derecho Uso	Retiros	Saldo final 2018
Equipo y mobiliario	828,860	0	0	0	828,860
Equipo de computación	117,260	0	0	0	117,260
Vehículos	39,291,829	0	0	0	39,291,829
Bienes por derechos de Uso	316,234,087	0	-9,538,400	0	306,695,687
Total costo	356,472,036	0	-9,538,400	0	346,933,636
Depreciación	-15,493,781	-990,034	0	0	-16,483,815
Total	340,978,255	-990,034	-9,538,400	0	330,449,821

Activo	Saldo Inicial 2017	Adiciones	Retiros	Saldo final 2017
Equipo y mobiliario	828,860	0	0	828,860
Equipo de computación	117,260	0	0	117,260
Vehículos	29,636,144	9,655,685	0	39,291,829
Total costo	30,582,264	9,655,685	0	40,237,949
Depreciación	-11,533,646	-990,033	0	-12,523,679
Total	19,048,618	8,665,652	0	27,714,270

Bienes derecho de uso, corresponde al contrato de arrendamiento de edificio por un plazo de 5 años.

Nota 9: Gastos pagados por anticipado:

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017 este rubro se detalla de la siguiente manera:

	2018	2017
Retención 2% impuesto renta	10,142,574	8,825,290
Depósito garantía alquiler de local	4,736,000	182,008
Otros gastos pagados por adelantado	5,588,123	2,871,289
Total	20,466,697	11,878,587

**Nota 10: Cuentas y Comisiones por pagar:**

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017 las cuentas y comisiones por pagar se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Aportaciones patronales por pagar	5,878,471	3,432,529
Impuesto por pagar	13,863,278	7,993,272
Otras cuentas	108,860	42,353
Total	<u>19,850,609</u>	<u>11,468,154</u>

Nota 11: Documentos por pagar

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017 los documentos por pagar se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Grupo Q de Costa Rica S.A.		
Porción Circulante	2,685,032	3,504,713
Porción Largo Plazo	10,498,926	12,820,015
	<u>13,183,958</u>	<u>16,324,728</u>
Obligaciones por derecho de uso		
Porción Circulante	57,707,320	0
Porción Largo Plazo	248,988,367	0
	<u>306,695,687</u>	<u>0</u>
	<u>319,879,645</u>	<u>16,324,728</u>

Nota 12: Provisiones

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Provisión de aguinaldo	1,335,360	790,516
Total	<u>1,335,360</u>	<u>790,516</u>



Nota 13: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Instituto Nacional de Seguros	134,832,366	4,513,815
Oceánica	727,084	237,458
Qualitas	0	77,272
Cuentas por pagar otras	37,790,104	17,582,570
Total	<u>173,349,554</u>	<u>22,411,115</u>

Nota 14: Patrimonio

Al 31 de Diciembre 2018 el capital social está representado por seiscientas (600) acciones comunes y nominativas de cien mil colones (¢100.000) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Certificado accionario cero uno del uno a la trescientos a nombre del Señor John Michael Garrett Morton por un valor de treinta millones de colones exactos, certificado accionario cero dos de la trescientos uno a quinientos ochenta y ocho Señor David Richard Garrett Morton por un valor de veintiocho millones ochocientos mil colones exactos y certificado accionario número cero tres de la quinientos ochenta y nueve a la seiscientos a nombre de la Señora Ericka Fernández Pérez por un valor de un millón doscientos mil colones exactos.

Nota 15: 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, Seguros del Magisterio, Oceánica de Seguros, Triple-S Blue, Seguros Lafise, y Aseguradora Sagicor Costa Rica.

El monto de comisiones por servicios al 31 de Diciembre 2018 y 2017 es por ¢ 653,759,614 y ¢ 505,239,754 colones respectivamente.

Nota 16: Otros Ingresos Operativos

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

El monto de al 31 de Diciembre 2018 y 2017 es por ¢ 158,069,975 y ¢ 78,254,980 colones respectivamente.

**Nota 17: Ingresos Financieros**

Corresponde a variaciones en el tipo de cambio. El monto al 31 de Diciembre 2018 y 2017 es por ¢ 5,841,412 y 2,325,444 colones respectivamente.

Nota 18: Gastos Financieros

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, los Gastos Financieros se desglosan de la siguiente forma:

	2018	2017
Interés por Financiamiento	2,107,414	2,471,321
Comisiones Bancarias	535,994	562,367
Diferencial Cambiario	4,457,182	2,173,872
Total	7,100,590	5,207,560

Nota 19: Gastos Administrativos

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:

	2018	2017
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones	168,394,154	102,735,805
Vacaciones	174,368	537,173
Décimo Tercer Mes	14,045,125	8,561,234
Cargas Sociales Patronales	44,338,187	27,050,347
Capacitación	0	484,657
Otros gastos personal	54,709,525	31,151,446
Total	281,661,359	170,520,662

	2018	2017
Gastos por Servicios Externos		
Asesoría Jurídica	2,149,344	4,506,987
Auditoría Externa	2,166,435	1,625,000
Otros Servicios Contratados	368,659,501	296,603,491
Total	372,975,280	302,735,478

	2018	2017
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Pasajes Fletes y Viáticos	2,239,852	2,843,682
Mant. De vehículos	3,322,421	2,528,137
Kilometraje	3,105,107	1,805,377



Derechos de circulación	553,486	594,238
Gastos Gasolina	9,140,056	6,442,812
Total	18,360,922	14,214,246
Gastos de Infraestructura	2018	2017
Agua y Energía Eléctrica	2,236,002	2,208,280
Alquiler de Inmuebles	44,611,990	35,415,901
Mantenimiento de locales	5,366,013	3,732,473
Depreciación Mobiliario y Equipo	30,952	30,952
Depreciación vehículos	3,929,183	3,205,006
Mejoras Propiedad Arrendada	321,375	79,239
Total	56,495,515	44,671,851
Gastos Generales	2018	2017
Otros Seguros	5,814,038	5,317,471
Papelería y Útiles	6,143,281	2,817,051
Suscripciones y Afiliaciones	3,694,474	1,525,862
Gastos de Representación	12,250,258	11,812,646
Gastos impuestos y serv. Municipal	2,437,656	1,828,239
Gastos promocionales	1,290,482	277,291
Gastos Generales Diversos	10,280,941	2,078,811
Total	41,911,130	25,657,371

Nota 20: Vencimientos de Activos y Pasivos

Garrett Unicen Corredora de Seguros S. A., presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos. Seguidamente se presentan los vencimientos de activos y pasivos al 31 de Diciembre del 2018 y 2017:

2018	Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
	Disponibilidades	158,678,067	0	0	0
	Inversiones	0	0	0	0
	Comisiones por cobrar	274,512	0	0	0
	Otras cuentas por cobrar	65,501,897	10,698,240	0	2,089,902



Impuesto de renta por cobrar	1,710,975	0	1,710,975	0
Retención 2%	1,238,493	2,632,327	5,899,197	372,557
Mejoras a la Propiedad	2,607,660	1,003,921	0	1,976,542
Depósito en Garantía	0	4,736,000	0	0
Total activos	230,011,604	19,070,488	7,610,172	4,439,001

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Más de 365 Días
Impuestos Retenidos	13,863,278	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	5,926,029	0	0	0
Otras cuentas por pagar	61,301	0	0	13,183,958
Provisiones	1,335,360	0	0	0
Otros Pasivos	139,626,895	8,388,120	20,148,034	5,186,506
Total Pasivos	160,812,863	8,388,120	20,148,034	18,370,464

2017 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Más de 365 Días
Disponibilidades	50,821,685	0	0	0
Comisiones por cobrar	824,254	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	15,903,626	263,863	615,225	0
Impuesto de renta por cobrar	0	0	0	0
Retención 2%	614,784	1,634,602	4,894,407	1,681,497
Mejoras a la Propiedad	0	0	2,297,917	0
Depósito en Garantía	0	0	0	182,008
Total activos	68,164,349	1,898,465	7,807,549	1,863,505

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Más de 365 Días
Impuestos Retenidos	7,993,272	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	3,432,529	0	0	0
Otras cuentas por pagar	4,870,897	0	0	16,324,729
Provisiones	790,516	0	0	0
Otros Pasivos	0	2,582,570	15,000,000	0
Total Pasivos	17,087,214	2,582,570	15,000,000	16,324,729



Nota 21: 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 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 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

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 éstos cambios afecten los ingresos de la compañía 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 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 31 de Diciembre de 2018 no mantiene cuentas por cobrar con atraso significativo, 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

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 22: Contingencias

Al 31 Diciembre la compañía no tiene conocimiento de litigios pendiente, 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 23: Contratos

La Compañía suscribió un contrato para la compra de servicios contables y logística con la empresa Rodelu 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 suscribió contrato de Arrendamiento por 5 años plazo con la empresa Panino y Pulga Sociedad Anónima.

También, mantiene contratos para la comercialización de seguros a cambio del pago de comisiones por venta de seguros, con las siguientes compañías aseguradoras:

Instituto Nacional de Seguros
Mapfre Seguros de Costa Rica, S. A.
Assa Compañía de Seguros, S. A.
Pan American Life Insurance
Qualitas Compañía de Seguros
Best Meridian Insurance Company
Aseguradora del Istmo
Seguros del Magisterio
Oceánica de Seguros
Triple-S Blue
Seguros Lafise
Aseguradora Sagicor Costa Rica.

Nota 24: Adopción de normas contables

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

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

NIC 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.

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.

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.

NIIF 16 - Arrendamientos, fue publicada en enero del 2016 y sustituye a la NIC 17: Arrendamientos, así como las interpretaciones relacionadas. 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. Sin embargo, la contabilidad para los arrendadores permanece con la distinción entre dichas clasificaciones de arrendamiento. Bajo la NIIF 16, los arrendatarios reconocerán el derecho de uso de un activo y el pasivo por arrendamiento correspondiente. El derecho de uso se trata de manera similar a cualquier otro activo no financiero, con su depreciación correspondiente, mientras que el pasivo devengará intereses. Esto típicamente produce un perfil de reconocimiento acelerado del gasto (a diferencia de los arrendamientos operativos bajo la NIC 17, donde se reconocía el gasto en línea recta), debido a que la depreciación lineal del derecho de uso y el interés decreciente del pasivo financiero, conllevan a una disminución general del gasto a lo largo del tiempo.

También, 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,

La NIIF 16 establece distintas opciones para su transición, incluyendo su aplicación retrospectiva o retrospectiva modificada, donde el período comparativo no se reestructura.

Nota 25. Litigios y Contingencias:

A esta fecha la compañía no presenta litigios de índole laboral, civil, administrativa o penal en los que esté involucrados como actor o demandado.

La compañía 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. Notas requeridas por el reglamento relativo a la información financiera

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 o 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 27: 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 14 de Enero del 2019.

Nota 28. Hechos Relevantes:

Al 31 de Diciembre 2018, no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.

Firma: Contador
CPI 33703

Firma: Gerente General

Firma: Auditora