

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 De SETIEMBRE 2018, 2017
(En colones costarricenses)

	NOTA	SETIEMBRE 2018	SETIEMBRE 2017		NOTA	SETIEMBRE 2018	SETIEMBRE 2017
ACTIVO		131,302,670	111,944,720	PASIVO		63,066,161	47,879,767
DISPONIBLES		67,636,703	51,661,515	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		18,426,957	13,187,309
Efectivo	3	240,000	240,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	6,815,057	4,010,616
Depositos a la vista en entidades financieras del país	3	67,396,703	51,421,515	Porcion Circulante Documentos por pagar	11	2,838,005	3,744,698
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	4	0	0	Provisiones	12	8,773,895	5,431,995
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		29,554,061	28,735,604	DOCUMENTOS POR PAGAR		10,859,590	13,552,721
Comisiones por cobrar	5	31,937	2,432,107	Documentos por pagar	11	10,859,590	13,552,721
Cuentas por cobrar Operaciones partes relacionadas	7	269,364	125,823	OTROS PASIVOS		33,779,614	21,139,737
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	6	1,710,975	1,515,522	Operaciones pendientes de imputación	13	33,779,614	21,139,737
Otras cuentas por cobrar	7	27,541,786	24,662,152	PATRIMONIO		68,236,509	64,064,953
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		24,744,168	19,048,618	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		60,000,000	60,000,000
Equipos y Mobiliario	8	828,860	828,860	Capital pagado	14	60,000,000	60,000,000
Equipos de Computación	8	117,260	117,260	RESERVAS PATRIMONIALES		1,190,238	391,782
Vehículo	8	39,291,829	29,636,144	Reserva Legal		1,190,238	391,782
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	8	-15,493,781	-11,533,646	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-10,736,613	-19,907,263
OTROS ACTIVOS		9,367,738	12,498,983	Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		11,176,874	2,006,224
Gastos pagados por anticipado	9	9,367,738	12,498,983	Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-21,913,487	-21,913,487
TOTAL ACTIVO		131,302,670	111,944,720	RESULTADO DEL PERIODO		17,782,884	23,580,434
				Utilidad neta del periodo		17,782,884	23,580,434
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		131,302,670	111,944,720

JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA)
 Fecha: 2018.10.30 16:01:58 -06'00'

Contador
 CPI33703

KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA)
 Fecha: 2018.10.30 16:17:03 -06'00'

Auditores

TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA)

Digitally signed by TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA)
 Date: 2018.10.30 16:30:08 -06'00'

Gerente General



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de Setiembre 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 30 de Set, 2018			17,782,884	17,782,884
Reserva Legal		-	-	
Saldo al 30 de Set 2018	₡ 60,000,000	₡ 1,190,237	₡ 7,046,272	₡ 68,236,509

**JONATHAN BRENES
RAMIREZ (FIRMA)**

Firmado digitalmente por
 JONATHAN BRENES RAMIREZ
 (FIRMA)
 Fecha: 2018.10.30 08:19:24 -06'00'

Contador

CPI 33703

**KATTIA BEATRIZ BOLIVAR
JIMENEZ (FIRMA)**

Firmado digitalmente por KATTIA
 BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA)
 Fecha: 2018.10.30 12:36:07 -06'00'

Auditora

**TIMOTHY IAN
GARRETT TUNSTALL
(FIRMA)**

Digitally signed by TIMOTHY IAN
 GARRETT TUNSTALL (FIRMA)
 Date: 2018.10.30 12:22:45 -06'00'

Gerente General

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
Estados de Flujos de Efectivo
Al 30 de SETIEMBRE de 2018 y 2017
(En colones costarricenses)

	SETIEMBRE 2018	SETIEMBRE 2017
Flujos de efectivo provenientes de (usados en)		
Actividades operativas:		
Utilidad / Pérdida neta del período	4,171,556	35,112,135
Más partida que no requiere uso de efectivo:		
Depreciación	-5,695,550	2,994,566
	-1,523,994	38,106,701
Cambios en activos y pasivos:		
Incremento (disminución) en activos:	-	-
Impuesto sobre la Renta Diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	-195,453	1,717,036
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	-623,004	(8,725,957)
Otros activos	3,131,245	(3,884,683)
Incremento (disminución) en pasivos:		
Cuentas por Pagar y otros	11,844,494	18,301,055
Provisiones	3,341,900	(1,153,887)
Efectivo provisto por las actividades operativas	15,975,188	44,360,265
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-	-
Compra de activos fijos (-)	-	-
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	15,975,188	44,360,265
Aumento del efectivo e inversiones transitorias	15,975,188	44,360,265
Efectivo y equivalentes al inicio del año	51,661,515	7,301,250
Efectivo y equivalentes al final del período	67,636,703	51,661,515

JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA) Firmado digitalmente por JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA)
Fecha: 2018.10.30 08:20:49 -06'00'

Contador

CPI 33703

KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2018.10.30 12:37:05 -06'00'

Auditora

TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA) Digitally signed by TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA)
Date: 2018.10.30 12:24:09 -06'00'

Gerente General

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de SETIEMBRE de 2018 y 2017
(En colones costarricenses)

Nota SETIEMBRE 2018 SETIEMBRE 2017

INGRESOS FINANCIEROS		2,475,356	1,691,776
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		129,355	0
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		2,346,000	1,691,776
GASTOS FINANCIEROS		4,357,825	3,436,815
Obligaciones con Entidades Financieras		1,624,292	1,898,711
Otros gastos financieros		2,733,532	1,538,104
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACION DE SEGUROS		-1,882,469	-1,745,039
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		564,691,224	431,409,340
Comisiones por servicios	14	471,471,230	376,131,271
Otros ingresos operativos	15	93,219,995	55,278,069
GASTOS DE ADMINISTRACION	16	545,025,872	406,083,866
GASTOS DE PERSONAL		204,032,469	127,258,130
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS		258,444,635	217,402,265
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONE		14,111,053	9,907,336
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		35,438,045	32,909,593
GASTOS GENERALES		32,999,668	18,606,542
UTILIDAD NETA POR OPERACION DE SEGUROS		19,665,353	25,325,473
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		17,782,884	23,580,434
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		17,782,884	23,580,434
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar			
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		17,782,884	23,580,434

JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA) Firmado digitalmente por JONATHAN BRENES RAMIREZ (FIRMA)
 Fecha: 2018.10.30 08:17:56 -06'00'

Contador

CPI 33703

KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por KATTIA BEATRIZ BOLIVAR JIMENEZ (FIRMA)
 Fecha: 2018.10.30 12:37:54 -06'00'

Auditora

TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA) Digitally signed by TIMOTHY IAN GARRETT TUNSTALL (FIRMA)
 Date: 2018.10.30 12:24:49 -06'00'

Gerente General