



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 JUNIO 2019, 2018
(En colones costarricenses)

	NOTA	JUN 2019	JUN 2018		NOTA	JUN 2019	JUN 2018
ACTIVO		479,966,626	163,059,524	PASIVO		403,192,828	70,214,570
Disponibles		24,284,634	92,066,670	Cuentas por pagar y provisiones		100,055,769	22,969,908
Efectivo	3	240,000	240,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	7,532,044	13,626,483
Depositos a la vista en entidades financieras	3	24,044,634	35,482,670	Porcion Circulante			
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	4	0	56,344,000	Documentos por pagar	11	9,039,074	3,010,728
Comisiones, Primas y Cuentas por cobrar		93,227,159	32,764,100	Obligaciones por Derecho de Uso	11	75,338,080	0
Comisiones por cobrar	5	0	-541,935	Provisiones	12	8,146,571	6,332,697
Cuentas por cobrar Operaciones partes relacionadas	7	213,569	775,064	Documentos por pagar		242,069,019	11,318,289
Impuesto sobre la renta por cobrar	6	4,207,064	5,074,051	Documentos por pagar	11	23,126,612	11,318,289
Otras cuentas por cobrar	7	88,806,526	27,456,920	Obligaciones por Derecho de Uso	11	218,942,407	0
Bienes Muebles e Inmuebles		346,335,595	25,734,202	Otros Pasivos		61,068,040	35,926,373
Equipos y Mobiliario	8	828,860	828,860	Operaciones pendientes de imputación	13	61,068,040	35,926,373
Equipos de Computación	8	117,260	117,260	Patrimonio		76,773,798	92,844,954
Vehiculo (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	8	70,349,308	39,291,830	Capital Social y Capital Mínimo			
Bienes por derecho de Uso	8	-19,240,320	-14,503,748	Funcionamiento		60,000,000	60,000,000
Otros Activos		16,119,238	12,494,552	Capital pagado	14	60,000,000	60,000,000
Gastos pagados por anticipado	9	16,119,238	12,494,552	Reservas Patrimoniales		2,643,194	1,190,238
				Reserva Legal		2,643,194	1,190,238
				Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		-5,477,276	-10,736,613
				Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		16,436,211	11,176,874
				Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-21,913,487	-21,913,487
				Resultado del Periodo		19,607,880	42,391,330
				Utilidad neta del periodo		19,607,880	42,391,330
Total Activo		479,966,626	163,059,524	Total Pasivo y Patrimonio		479,966,626	163,059,524



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 30 JUNIO de 2019 y 2018
(En colones costarricenses)

	Nota	JUNIO 2019	JUNIO 2018
INGRESOS FINANCIEROS		880,242	703,639
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	17	5,423	58,501
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	17	874,819	645,138
GASTOS FINANCIEROS		5,953,157	3,146,822
Obligaciones con Entidades Financieras	18	1,170,916	1,092,932
Otros gastos financieros	18	4,782,241	2,053,890
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACION DE SEGUROS		-5,072,915	-2,443,183
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		502,171,450	402,081,641
Comisiones por servicios	15	428,567,782	330,528,517
Otros ingresos operativos	16	73,603,668	71,553,124
GASTOS DE ADMINISTRACION		477,490,655	357,247,128
GASTOS DE PERSONAL	19	159,086,287	125,964,383
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	19	230,240,065	177,446,030
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONE	19	12,085,976	8,208,717
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	19	55,733,676	23,704,484
GASTOS GENERALES	19	20,344,651	21,923,514
UTILIDAD NETA POR OPERACION DE SEGUROS		24,680,795	44,834,513
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		19,607,880	42,391,330
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		19,607,880	42,391,330
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		19,607,880	42,391,330

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 30 JUNIO de 2019 y del 2018
(En colones costarricenses)

Descripción	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Utilidad o Perdida Acumulada	TOTAL
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 de Dic 2018	₡ 60,000,000	₡ 2,643,193	₡ 14,522,725	₡ 77,165,918
Dividendos 2018			(20,000,000)	(20,000,000)
Resultado al 30 Jun , 2019			19,607,880	19,607,880
Saldo al 30 Junio 2019	₡ 60,000,000	₡ 2,643,193	₡ 14,130,605	₡ 76,773,798

Firma: Contador
CPI 33703

Firma: Gerente General

Firma: Auditor

 (506) 2233-2455
 (506) 2221-3769

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



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
Estados de Flujos de Efectivo
Al 30 JUNIO de 2019 y 2018
(En colones costarricenses)

	JUNIO 2019	JUNIO 2018
Flujos de efectivo provenientes de (usados en)		
Actividades operativas:		
Utilidad / Pérdida neta del período	(16,071,156)	23,489,734
Más partida que no requiere uso de efectivo:		
Depreciación	(26,320,906)	(5,936,942)
	<u>(42,392,062)</u>	<u>17,552,792</u>
Cambios en activos y pasivos:		
Incremento (disminución) en activos:	-	-
Impuesto sobre la Renta Diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	866,987.00	(850,790)
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	(61,330,046)	2,749,560
Otros activos	(3,624,686)	(4,927,006)
Incremento (disminución) en pasivos:		
Cuentas por Pagar y otros	13,556,104.00	30,785,344
Provisiones	25,141,667.00	2,648,345
Efectivo provisto por las actividades operativas	<u>(67,782,036)</u>	<u>47,958,245</u>
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-	-
Compra de activos fijos (-)	-	-
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	<u>(67,782,036)</u>	<u>47,958,245</u>
Aumento del efectivo e inversiones transitorias	(67,782,036)	47,958,245
Efectivo y equivalentes al inicio del año	92,066,670.00	44,108,425
Efectivo y equivalentes al final del período	<u>24,284,634.00</u>	<u>92,066,670</u>

Firma: Contador
CPI 33703

Firma: Gerente General

Firma: Auditor

 (506) 2233-2455
 (506) 2221-3769

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



Nota 1: Constitución y Operaciones

(a) Domicilio, Organización y Actividad

Garrett Unicen Corredora de Seguros, S. A. (la corredora), 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 corredora 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 corredora se encuentra supervisada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(d) Número de sucursales y agencias

La corredora 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 30 de Junio 2019 la corredora tiene 21 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 2019 con el período 2018

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 corredora. 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 corredora es el colón costarricense, que es la moneda de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos, están expresados en esa moneda. La corredora registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de cada transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la corredora valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en moneda



extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias cambiarias resultantes se aplican a los resultados del período en que ocurren.

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 cambió 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 30 de Junio de 2019 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡576.72 para la compra y ₡ 583.64 para la venta de US\$1. (₡563.44 y ₡570.08 en el 2018 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 corredora, 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 corredora 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 corredora 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

 (506) 2233-2455

 (506) 2221-3769

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



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 corredora 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 corredora 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 corredora cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado

 (506) 2233-2455

 (506) 2221-3769

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



por otro pasivo financiero la corredora 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 corredora considera como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez con vencimiento original, a la fecha de adquisición, de tres meses o menos. Los equivalentes de efectivo son inversiones de corto plazo, altamente líquidas que son rápidamente convertibles a efectivo; son sujetas a insignificantes riesgos de cambios en el valor y son mantenidas para solventar compromisos de efectivo de corto plazo más que para propósitos de inversión y otros propósitos.

j. Arrendamientos

La corredora clasifica los arrendamientos como financieros cuando transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. Consecuentemente, clasifica como arrendamientos operativos los que no cumplen con esta condición. La corredora reconoce en el estado de situación financiera los activos por arrendamientos financieros y los presenta como una cuenta de propiedad, planta y equipo, así como el pasivo financiero relacionado.

k. Bienes muebles

Los bienes inmuebles se registran al costo de adquisición. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo la cual es revisada periódicamente por la administración de la corredora. Un detalle de las vidas útiles estimadas utilizadas se presenta a continuación:

	<u>Vida útil estimada</u>
Mobiliario y equipo	10-5 años
Equipo de cómputo	5 años
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

 (506) 2233-2455

 (506) 2221-3769

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



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 corredora según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden llegar a ser pagadas en caso de despido sin causa justificada o por acogerse al régimen de invalidez, vejez o muerte. La indemnización representa un 8,53% de la planilla mensual con un máximo de ocho años por cada empleado. Con la vigencia de la Ley de Protección al Trabajador (N°7983), la corredora aporta el 3% a los fondos creados por dicha ley. Los pagos por este concepto se reconocen como un gasto del año en que se producen.

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 corredora 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 corredora calcula el impuesto sobre la renta corriente, sobre la utilidad imponible proveniente de aplicar a la utilidad neta contable los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto y los créditos fiscales existentes de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

Diferido

El impuesto diferido sobre la renta se determina utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio y las cifras registradas para propósitos financieros. El efecto diferido es reconocido contablemente sobre las diferencias temporarias siempre y cuando exista la posibilidad de que los activos y pasivos lleguen a realizar y puedan ser aplicables a utilidades



fiscales futuras. El impuesto sobre la renta diferido, es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que el activo es realizado o el pasivo es pagado.

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 30 de junio 2019 y 2018 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Caja chica	240,000	240,000
Cuentas Corrientes Colones	1,633,457	855,254
Cuentas Corrientes Dólares	22,411,177	34,627,416
Total	<u>24,284,634</u>	<u>35,722,670</u>

Nota 4: Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de junio del 2019 y 2018 las inversiones en instrumentos financieros se detallan seguidamente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Certificado Depósito a Plazo	-	56,344,000
Total	<u>0</u>	<u>56,344,000</u>



Nota 5: Comisiones por cobrar

Al 30 de junio del 2019 y 2018 las comisiones por cobrar se detallan seguidamente:

	2019	2018
Seguros del Magisterio	-	31,937
Oceánica de Seguros	-	-573,871
Total	0	-541,934

Nota 6: Impuesto de renta por cobrar

Al 30 de junio 2019 y 2018 el Impuesto de renta se detalla de la siguiente forma:

	2019	2018
Renta por cobrar		
Saldo Inicial	1,093,586	3,363,076
Más:		
Impuesto sobre la renta por cobrar	3,113,478	1,710,975
Menos:		
Aplicación del impuesto	0	0
Total	4,207,064	5,074,051

Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

Al 30 de junio del 2019 y 2018 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:

	2019	2018
Cuentas por cobrar operac. partes relacionadas	213,569	775,064
Total relacionadas	213,569	775,064
Rodelu S.A.	7,951,856	0
Otras cuentas por cobrar	80,854,670	27,456,920
Total Otras	88,806,526	27,456,920
Total	89,020,095	28,231,984

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

Al 30 de junio del 2019 y 2018, esta cuenta presenta los siguientes saldos:

Activo	Saldo Inicial 2019	Adiciones	Retiros	Saldo final 2019
Equipo y mobiliario	828,860	0	0	828,860
Equipo de computación	117,260	0	0	117,260
Vehículos	70,349,308	0	0	70,349,308
Bienes por derechos de Uso	292,388,087	18,900,000	17,007,600	294,280,487
Total costo	363,683,515	18,900,000	17,007,600	365,575,915
Depreciación	-17,473,849	-1,766,471	0	-19,240,320
Total	346,209,666	17,133,529	17,007,600	346,335,595

Activo	Saldo Inicial 2018	Adiciones	Retiros	Saldo final 2018
Equipo y mobiliario	828,860	0	0	828,860
Equipo de computación	117,260	0	0	117,260
Vehículos	39,291,829	0	0	39,291,829
Total costo	40,237,949	0	0	40,237,949
Depreciación	-13,513,713	-990,034	0	-14,503,747
Total	26,724,236	-990,034	0	25,734,202

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

Nota 9: Gastos pagados por anticipado:

Al 30 de junio del 2019 y 2018 este rubro se detalla de la siguiente manera:

	2019	2018
Retención 2% impuesto renta	8,635,548	7,539,566
Depósito garantía alquiler de local	4,736,000	182,008
Otros gastos pagados por adelantado	2,747,690	4,772,978
Total	16,119,238	12,494,552

(506) 2233-2455

(506) 2221-3769

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

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

Al 30 de junio del 2019 y 2018 las cuentas y comisiones por pagar se detallan a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Aportaciones patronales por pagar	5,947,295	5,462,960
Impuesto por pagar	1,433,708	8,098,763
Otras cuentas	151,041	64,760
Total	<u>7,532,044</u>	<u>13,626,483</u>

Nota 11: Documentos por pagar

Al 30 de junio del 2019 y 2018 los documentos por pagar se detallan a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Grupo Q de Costa Rica S.A.		
Porción Circulante	2,908,306	3,010,728
Porción Largo Plazo	7,440,946	11,318,289
	<u>10,349,252</u>	<u>14,329,017</u>
Bac Credomatic		
Porción Circulante	6,130,769	0
Porción Largo Plazo	15,685,666	0
	<u>21,816,435</u>	<u>0</u>
Obligaciones por derecho de uso		
Porción Circulante	75,338,080	0
Porción Largo Plazo	218,942,407	0
	<u>294,280,487</u>	<u>0</u>
	<u>326,446,173</u>	<u>14,329,017</u>

Nota 12: Provisiones

Al 30 de junio del 2019 y 2018 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Provisión de aguinaldo	8,146,571	6,332,697
Total	<u>8,146,571</u>	<u>6,332,697</u>



Nota 13: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 30 de junio del 2019 y 2018 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Instituto Nacional de Seguros	454,048	2,014,869
Qualitas	0	201,052
Oceánica	290,890	0
Seguro Lafise	1,913,847	0
Cuentas por pagar otras	58,409,255	33,710,452
Total	<u>61,068,040</u>	<u>35,926,373</u>

Nota 14: Patrimonio

Al 30 de junio 2019 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 30 de junio 2019 y 2018 es por ¢ 428,567,782 y ¢ 330,528,517 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 30 de junio 2019 y 2018 es por ¢ 73,603,668 y ¢ 71,553,124 respectivamente.

 (506) 2233-2455

 (506) 2221-3769

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



Nota 17: Ingresos Financieros

Corresponde a variaciones en el tipo de cambio. El monto al 30 de junio 2019 y 2018 es por ¢ 880,242 y ¢ 703,639 respectivamente.

Nota 18: Gastos Financieros

Al 30 de junio del 2019 y 2018, los Gastos Financieros se desglosan de la siguiente forma:

	2019	2018
Interés por Financiamiento	1,170,916	1,092,932
Comisiones Bancarias	337,655	303,235
Diferencial Cambiario	4,444,586	1,750,655
Total	5,953,157	3,146,822

Nota 19: Gastos Administrativos

Al 30 de junio del 2019 y 2018, los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:

	2019	2018
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones	95,563,843	73,930,718
Vacaciones	297,029	104,036
Décimo Tercer Mes	7,943,600	6,158,429
Cargas Sociales Patronales	25,160,566	19,465,964
Capacitación	490,852	0
Otros gastos personales	29,630,397	26,305,236
Total	159,086,287	125,964,383
Gastos por Servicios Externos		
Servicios de Seguridad / Limpieza	428,600	
Asesoría Jurídica	583,120	1,127,936
Auditoría Externa	850,000	1,316,435
Otros Servicios Contratados	228,378,345	175,001,659
Total	230,240,065	177,446,030



	2019	2018
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Pasajes Fletes y Viáticos	3,134,754	1,019,449
Mant. De vehículos	1,666,669	1,161,130
Kilometraje	1,796,896	1,379,008
Derechos de circulación	790,145	553,486
Gastos Gasolina	4,697,512	4,095,644
Total	12,085,976	8,208,717
Gastos de Infraestructura		
Agua y Energía Eléctrica	4,446,649	1,099,372
Alquiler de Inmuebles	45,017,420	17,666,550
Mantenimiento de locales	2,089,248	2,839,638
Depreciación Mobiliario y Equipo	15,476	15,476
Depreciación vehículos	2,741,028	1,964,591
Mejoras Propiedad Arrendada	1,423,855	118,857
Total	55,733,676	23,704,484
Gastos Generales		
Otros Seguros	4,808,832	4,532,060
Papelería y Útiles	1,803,870	2,512,879
Suscripciones y Afiliaciones	1,267,733	2,716,427
Gastos de Representación	6,365,463	6,181,022
Gastos impuestos y serv. Municipal	301,700	1,346,867
Gastos promocionales	0	1,290,482
Gastos Generales Diversos	5,797,053	3,343,777
Total	20,344,651	21,923,514

Nota 20: Vencimientos de Activos y Pasivos

Garrett Unicen Corredora de Seguros S. A., presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos. Seguidamente se presentan los vencimientos de activos y pasivos al 30 de junio del 2019 y 2018:

2019	Activos	De 181 a 365			
		Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Días
	Disponibilidades	24,284,634	0	0	0
	Inversiones	0	0	0	0
	Comisiones por cobrar	0	0	0	0

 (506) 2233-2455

 (506) 2221-3769

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



GARRETT UNICEN CORREDORA

Otras cuentas por cobrar	34,703,350	19,310,044	34,853,250	1,100,803
Impuesto de renta por cobrar	3,113,478	0	0	1,093,586
Retención 2%	1,347,958	2,763,279	1,207,301	3,317,011
Mejoras a la Propiedad	0	0	0	1,800,337
Depósito en Garantía	0	0	0	4,736,000
Total activos	63,449,420	22,073,323	36,060,551	12,047,737

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Mas de 365 Días
Impuestos Retenidos	1,433,708	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	5,947,295	0	0	0
Otras cuentas por pagar	88,040	63,000	21,816,435	10,349,252
Provisiones	945,774	2,462,044	4,738,753	0
Otros Pasivos	4,842,873	6,412,998	5,073,980	44,738,189
Total Pasivos	13,257,690	8,938,042	31,629,168	55,087,441

2018 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Mas de 365 Días
Disponibilidades	35,722,670	0	0	0
Inversiones	56,344,000	0	0	0
Comisiones por cobrar	-541,935	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	22,286,797	618,485	0	7,920,620
Impuesto de renta por cobrar	1,710,975	0	3,363,076	0
Retención 2%	1,399,303	1,221,865	1,974,298	2,944,100
Mejoras a la Propiedad	0	0	0	2,179,060
Depósito en Garantía	0	0	0	182,008
Total activos	116,921,810	1,840,350	5,337,374	13,225,788

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Mas de 365 Días
Impuestos Retenidos	8,098,763	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	5,462,960	0	0	0
Otras cuentas por pagar	64,760	0	0	14,329,017
Provisiones	1,240,972	1,557,404	985,984	2,548,337
Otros Pasivos	3,955,942	3,009,900	6,297,747	22,662,784
Total Pasivos	18,823,397	4,567,304	7,283,731	39,540,138

 (506) 2233-2455
 (506) 2221-3769

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



Nota 21: Administración Integral de Riesgos

La corredora debe identificar, comprender, y administrar los riesgos significativos que enfrenta. El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición de la corredora sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

En función de lo anterior, se deben implementar las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos posibles riesgos y desarrollar planes de acción para minimizarlos.

La corredora buscará controlar como mínimo los siguientes riesgos generales de las actividades financieras:

- a. Riesgo de Liquidez
- b. Riesgo de mercado
- c. Riesgo de Crédito
- d. Riesgo Operacional

a. Riesgo de liquidez

Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

b. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado está definido como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo tales como tasas de interés, tipos de cambio, precios, etc. y la medida que estos cambios afecten los ingresos de la corredora o bien sus instrumentos financieros.

La empresa se resguarda en el conocimiento y la experiencia de la administración para hacer frente a estos cambios.

c. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que se origine una pérdida financiera para la corredora si la contraparte incumpliera sus obligaciones para con la empresa.



Los instrumentos que eventualmente sujetan a la corredora al riesgo crediticio son el efectivo, ya que al 30 de junio de 2019 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 corredora mantiene el asesoramiento profesional necesario.

Nota 22: Contingencias

Al 30 de junio 2019 la corredora 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.

 (506) 2233-2455

 (506) 2221-3769

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



Nota 23: Contratos

La corredora 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. Adicional la corredora suscribió un contrato para la compra de servicios contables y logística con la empresa Penseguro 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.
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 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 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.

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,

NIIF 15- Ingresos provenientes de contratos con clientes - 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.

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:

 (506) 2233-2455

 (506) 2221-3769

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



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

La corredora no tiene conocimiento de reclamos de ninguna índole, procesos tributarios u otros, que pudieran derivar en pasivos contingentes o revelaciones en los estados financieros.

Nota 26. 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 8 de Julio del 2019.

Nota 28. Hechos Relevantes:

Al 30 de junio del 2019, no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.

Firma: Contador
CPI 33703

Firma: Gerente General

Firma: Auditora