

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

	NOTA	SET 2019	SET 2018
ACTIVO		463,177,792	131,302,670
Disponibles Efectivo Depositos a la vista	3	44,274,876 240,000	67,636,703 240,000
en entidades financieras Instrumentos financieros	3	44,034,876	67,396,703
vencidos y restringidos	4	0	0
Comisiones,Prima s y Cuentas por			
cobrar		77,718,152	29,554,061
Comisiones por cobrar Cuentas por cobrar	5	1,612,342	31,937
Operaciones partes relacionadas	7	171,493	269,364
Impuesto sobre la renta por cobrar Otras cuentas por	6	7,320,542	1,710,975
cobrar	7	68,613,775	27,541,786
Bienes Muebles e Inmuebles Equipos y Mobiliario	8	322,161,524 828,860	24,744,168 828,860
Equipos de		•	
Computaciòn Vehiculo (Depreciaciòn acumulada bienes	8 8	117,260 70,349,308	117,260 39,291,830
muebles e inmuebles) Bienes por derecho	8	-21,006,791	-15,493,781
de Uso Otros Activos Gastos pagados por	8	271,872,887 19,023,240	9,367,738
anticipado	9	19,023,240	9,367,738
Total Activo		463,177,792	131,302,670
			(continúa)

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



PASIVO		NOTA	SET 2019	SET 2018
Y provisiones 104,750,041 18,426,957	PASIVO		411,198,886	63,066,161
Cuentas y comisiones por pagar diversas 10 17,472,103 6,815,057 Porcion Circulante Documentos por pagar diversas 11 8,465,408 2,838,005 Obligaciones por Derecho de Uso 11 67,953,400 0 70 Provisiones 12 10,859,130 8,773,895 Documentos por pagar 225,578,362 10,859,590 Documentos por pagar 225,578,362 10,859,590 Documentos por pagar 225,578,362 10,859,590 Obligaciones por Derecho de Uso 11 203,919,487 0 Otros Pasivos 8,870,483 33,779,614 Operaciones por Derecho de Uso 11 203,919,487 0 Otros Pasivos 8,870,483 33,779,614 Operaciones por Derecho de Uso 11 203,919,487 0 Otros Pasivos 8,870,483 33,779,614 Operaciones por Derecho de Uso 11 203,919,487 0 Otros Pasivos 8,870,483 33,779,614 Operaciones por Derecho de Uso 14 60,000,000 68,236,509 Ocapital Social y Capital Minimo 51,978,906 68,236,509 Ocapital pagado 14 60,000,000 60,000,000 Capital pagado 14 60,000,000 60,000,000 Reservas Patrimoniales 2,643,194 1,190,238 Reserva Legal 2,643,194 1,190,238 R				
Comisiones por pagar diversas 10	y provisiones		104,750,041	18,426,957
Pagar diversas 10	Cuentas y			
Porcion Circulante Documentos por pagar Documentos por pagar Doligaciones por Derecho de Uso Provisiones Documentos por pagar Documentos por Dagar Documentos por Derecho de Uso Diligaciones por Deservaciones por Deservaciones por Derecho de Uso Diligaciones por Deservaciones por De	•			
Documentos por pagar 11	. •	10	17,472,103	6,815,057
Pagar				
Obligaciones por Derecho de Uso 11 67,953,400 0 0 Provisiones 12 10,859,130 8,773,895 Documentos por pagar 225,578,362 10,859,590 Documentos por pagar 11 21,658,875 10,859,590 Obligaciones por pagar 11 203,919,487 0 Obligaciones por Derecho de Uso 11 203,919,487 0 Otros Pasivos Operaciones pendientes de imputación 13 80,870,483 33,779,614 Patrimonio 51,978,906 68,236,509 Capital Social y Capital Mínimo Funcionamiento 60,000,000 60,000,000 Reservas Patrimoniales 2,643,194 1,190,238 Reserva Legal 2,643,194 1,190,	·	11	9 465 409	2 929 005
Derecho de Uso	· -		6,465,406	2,838,005
Provisiones 12 10,859,130 8,773,895 Documentos por pagar Documentos por pagar Documentos por pagar Documentos por pagar Doligaciones por Derecho de Uso 11 203,919,487 0 Otros Pasivos Operaciones pendientes de imputación 13 80,870,483 33,779,614 Patrimonio 51,978,906 68,236,509 Capital Social y Capital Minimo Funcionamiento 60,000,000 60,000,000 Reservas Patrimoniales 2,643,194 1,190,238 Reserva Legal 2,643,194 1,190,238 Reserva Legal 2,643,194 1,190,238 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores 16,436,211 11,76,874 Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores 16,436,211 11,76,874 Perdidas acumulados de ejercicios anteriores -21,913,487 -21,913,487 Resultado del Periodo Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio		11	67 953 400	0
Documentos por pagar 225,578,362 10,859,590 Documentos por pagar 11 21,658,875 10,859,590 Doligaciones por Derecho de Uso 11 203,919,487 0 0 Otros Pasivos 80,870,483 33,779,614 Operaciones pendientes de imputación 13 80,870,483 33,779,614 Patrimonio 51,978,906 68,236,509 Capital Social y Capital Mínimo Funcionamiento 60,000,000 60,000,000 Capital pagado 14 60,000,000 60,000,000 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 -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670 Patrimonio Contralico				
Documentos por pagar 11				
pagar			,	,,
Derecho de Uso		11	21,658,875	10,859,590
Otros Pasivos 80,870,483 33,779,614 Operaciones pendientes de imputación 13 80,870,483 33,779,614 Patrimonio 51,978,906 68,236,509 Capital Social y 60,000,000 68,236,509 Capital Mínimo 60,000,000 60,000,000 Funcionamiento 60,000,000 60,000,000 Capital pagado 14 60,000,000 60,000,000 Reservas 2,643,194 1,190,238 Reserva Legal 2,643,194 1,190,238 Resultados 2,643,194 1,190,238 Acumulados de Ejercicios -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 -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Ottilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Ottilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 <td>Obligaciones por</td> <td></td> <td></td> <td></td>	Obligaciones por			
Operaciones pendientes de imputación 13 80,870,483 33,779,614 Patrimonio 51,978,906 68,236,509 Capital Social y Capital Mínimo Funcionamiento 60,000,000 60,000,000 Capital pagado 14 60,000,000 60,000,000 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 -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670	Derecho de Uso	11	203,919,487	О
pendientes de imputación 13 80,870,483 33,779,614 Patrimonio 51,978,906 68,236,509 Capital Social y Capital Mínimo Funcionamiento 60,000,000 60,000,000 Capital pagado 14 60,000,000 60,000,000 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 -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670	Otros Pasivos		80,870,483	33,779,614
imputación 13 80,870,483 33,779,614 Patrimonio 51,978,906 68,236,509 Capital Social y Capital Minimo Funcionamiento 60,000,000 60,000,000 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 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670	·			
Patrimonio 51,978,906 68,236,509 Capital Social y Capital Mínimo Funcionamiento 60,000,000 60,000,000 Capital pagado 14 60,000,000 60,000,000 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 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670				
Capital Social y Capital Mínimo Funcionamiento Capital pagado 14 60,000,000 60,000,000 Reservas Patrimoniales 2,643,194 1,190,238 Reserva Legal 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 Utilidad neta del periodo Total Pasivo y Patrimonio -60,000,000 60,000,000 60,000,000 60,000,00	-	13		
Capital Minimo Funcionamiento Capital pagado Capita			51,978,906	68,236,509
Funcionamiento Capital pagado Capital pagado Reservas Patrimoniales Reserva Legal Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores Perdidas de ejercici				
Capital pagado 14 60,000,000 60,000,000 Reservas 2,643,194 1,190,238 Reserva Legal 2,643,194 1,190,238 Resultados 2,643,194 1,190,238 Acumulados de Ejercicios -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 -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y 463,177,792 131,302,670			60 000 000	60,000,000
Reservas 2,643,194 1,190,238 Reserva Legal 2,643,194 1,190,238 Resultados 2,643,194 1,190,238 Resultados 40,436,194 1,190,238 Resultados 40,436,213 1,190,238 Litilidades 40,436,211 1,190,238 Acumulados de ejercicios anteriores 16,436,211 11,176,874 Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores -21,913,487 -21,913,487 Resultado del Periodo -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y 463,177,792 131,302,670		14		
Patrimoniales 2,643,194 1,190,238 Reserva Legal 2,643,194 1,190,238 Resultados 3,190,238 Acumulados de 4,190,238 Ejercicios 5,477,276 -10,736,613 Utilidades 3,477,276 -10,736,613 Acumuladas de ejercicios anteriores 16,436,211 11,176,874 Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores -21,913,487 -21,913,487 Resultado del Periodo -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670		14	00,000,000	00,000,000
Reserva Legal 2,643,194 1,190,238 Resultados Acumulados de Ejercicios -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 -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670			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				
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 -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670	S		2,010,101	1,100,200
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 -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670				
Acumuladas de ejercicios anteriores 16,436,211 11,176,874 Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores -21,913,487 -21,913,487 Resultado del Periodo -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670	-		-5,477,276	-10,736,613
Acumuladas de ejercicios anteriores 16,436,211 11,176,874 Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores -21,913,487 -21,913,487 Resultado del Periodo -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670	Utilidades			
Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores -21,913,487 -21,913,487 Resultado del Periodo -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670				
acumuladas de ejercicios anteriores -21,913,487 -21,913,487 Resultado del Periodo -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670	ejercicios anteriores		16,436,211	11,176,874
acumuladas de ejercicios anteriores -21,913,487 -21,913,487 Resultado del Periodo -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670				
ejercicios anteriores -21,913,487 -21,913,487 Resultado del Periodo -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670				
Resultado del Periodo -5,187,012 17,782,884 Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670			21 012 487	21 012 497
Utilidad neta del periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670				
periodo -5,187,012 17,782,884 Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670			-3, 107,012	17,702,004
Total Pasivo y Patrimonio 463,177,792 131,302,670			-5 187 012	17 782 884
Patrimonio 463,177,792 131,302,670	•		0, 10, ,012	,. 32,304
COSTA DICA	<u>-</u>		463,177,792	131,302,670
				COSTA DICA

Firma: Contador CPI 33703

(506) 2233-2455 (506) 2221-3769 Firma: Gerente General Firma: Auditor



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A ESTADO DE RESULTADOS AI 30 SETIEMBRE de 2019 y 2018 (En colones costarricenses)

Nota SETIEMBRE 2019 SETIEMBRE 2018

INGRESOS FINANCIEROS		1,434,045	2,475,356
Ingresos finacieros por inversiones en		5,423	129,355
instrumentos finacieros	17		
Ganancias por diferencial cambiario y	17	1,428,622	2,346,000
unidades de desarrollo (UD)			
GASTOS FINANCIEROS		10,002,039	4,357,825
Obligaciones con Entidades Financieras	18	1,894,270	1,624,292
Otros gastos financieros	18	8,107,769	2,733,532
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACION		-8,567,994	-1,882,469
DE SEGUROS			
TWODEROS OFFICE OF THE POOR		712 017 046	F.C.4 CO.1 OO.4
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	1 =	713,017,846	564,691,224
Comisiones por servicios	15	616,111,132	471,471,230
Otros ingresos operativos	16	96,906,714	93,219,995
GASTOS DE ADMINISTRACION		709,636,863	545,025,872
GASTOS DE PERSONAL	19	237,934,909	204,032,469
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	19	341,074,488	258,444,635
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONE	19	16,878,641	14,111,053
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	19	83,792,991	35,438,045
GASTOS GENERALES	19	29,955,834	32,999,668
UTILIDAD NETA POR OPERACION DE SEGUROS		-5,187,012	19,665,353
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		-5,187,012	17,782,884
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		-5,187,012	17,782,884
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE			
LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la renta diferido e impues	stos		
sobre la renta por cobrar			
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		-5,187,012	17,782,884

Firma: Contador CP(337)32233-2455 (506) 2221-3769 Firma: Gerente General

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

Firma: Auditor



GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Al 30 SETIEMBRE de 2019 y del 2018

(En colones costarricenses)

(Eli cololles costallicelises)								
	С	apital Social		Reservas	Ut	ilidad o Perdida		TOTAL
Descripción			Pa	trimoniales		Acumulada		
Saldo al 31 de Dic, 2016	Ø	60,000,000	Ø	391,782	¢	(19,907,263)	Ø	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 Resultado al 31 Dic, 2018 Reserva Legal Saldo al 31 de Dic 2018	¢	60,000,000	¢	1,452,956 2,643,193	¢	(6,000,000) 26,712,293 (1,452,956) 14,522,725	¢	(6,000,000) 26,712,293 - 77,165,918
Dividendos 2018 Resultado al 30 Set , 2019						(20,000,000) (5,187,012)		(20,000,000) (5,187,012)
Saldo al 30 Setiembre 2019	Ø	60,000,000	Ø	2,643,193	Ø	-10,664,287	Ø	51,978,906

Firma: Contador	Firma: Gerente General	Firma: Auditor
CPI 33703		



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

	SETIEMBRE 2019	SETIEMBRE 2018
Flujos de efectivo provenientes de (usados en)		
Actividades operativas:		
Utilidad / Pérdida neta del período	(16,257,603)	4,171,556
Más partida que no requiere uso de efectivo:		
Depreciación	(25,544,469)	(5,695,550)
	(41,802,072)	(1,523,994)
Cambios en activos y pasivos:		
Incremento (disminución) en activos:	_	-
Impuesto sobre la Renta Diferido e impuestos		
sobre la renta por cobrar	-5,609,567.00	(195,453)
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	(42,554,524)	(623,004)
Otros activos	(9,655,502)	3,131,245
Incremento (disminución) en pasivos:		
Cuentas por Pagar y otros	29,168,969.00	11,844,494
Provisiones	47,090,869.00	3,341,900
Efectivo provisto por las actividades operativas	(23,361,827)	15,975,188
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-	-
Compra de activos fijos (-)	-	-
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	(23,361,827)	15,975,188
Aumento del efectivo e inversiones transitorias	(23,361,827)	15,975,188
Efectivo y equivalentes al inicio del año	67,636,703.00	51,661,515
Efectivo y equivalentes al final del período	44,274,876.00	67,636,703

Firma: Contador	Firma: Gerente General	Firma: Auditor
CPI 33703		

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 Setiembre 2019 la corredora tiene 21 empleados laborando en su operación.

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

Nota 2: Resumen de las políticas contables significativas

a. <u>Bases para la preparación de los estados financieros (ver también</u> 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 respeto 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 30 de Setiembre de 2019 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ϕ 577.93 para la compra y ϕ 583.88 para la venta de US\$1. (ϕ 579.12 y ϕ 585.80 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

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 por otro pasivo financiero la corredora cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero.

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

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.

i. 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:

Vida útil estimada

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

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.

H

GARRETT UNICEN CORREDORA

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 Setiembre del 2019 y 2018 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	2019	2018
Caja chica	240,000	240,000
Cuentas Corrientes Colones	2,415,823	6,629,421
Cuentas Corrientes Dólares	41,619,053	60,767,282
Total	44,274,876	67,636,703

Nota 4: Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de Setiembre del 2019 y 2018 la compañía no cuenta con inversiones en instrumentos financieros.

Nota 5: Comisiones por cobrar

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



	2019	2018
Seguros del Magisterio	-	31,937
Triple- S	711,317	-
Oceánica de Seguros	901,025	
Total	1,612,342	31,937

Nota 6: Impuesto de renta por cobrar

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

	2019	2018
Renta por cobrar		
Saldo Inicial	4,207,064	5,074,050
Más:		
Impuesto sobre la renta por cobrar	3,113,478	1,710,975
Menos:		
Aplicación del impuesto	-	5,074,050
Total	7,320,542	1,710,975

Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

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

2018
269,364
269,364
-
56,200
27,485,586
27,541,786
27,811,150

Nota 8: Bienes muebles e inmuebles:

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



Activo	Saldo Inicial 2019	Adiciones	Retiros	Saldo final 2019
Equipo y mobiliario	828,860	-	-	828,860
Equipo de computación	117,260	-	-	117,260
Vehículos	70,349,308	-	-	70,349,308
Bienes por derechos de Uso	294,280,487	-	22,407,600	271,872,887
Total costo	365,575,915		22,407,600	343,168,315
Depreciación	-19,240,320	-1,766,471	-	-21,006,791
Total	346,335,595	-1,766,471	22,407,600	322,161,524

Activo	Saldo Inicial 2018	Adiciones	Retiros	Saldo final 2018
				_
Equipo y mobiliario	828,860	-	-	828,860
Equipo de computación	117,260	-	-	117,260
Vehículos	39,291,829	-	-	39,291,829
Total costo	40,237,949	-	-	40,237,949
Depreciación	-14,503,747	-990,033	-	-15,493,780
Total	25,734,202	-990,034	-	24,744,169

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

Nota 9: Gastos pagados por anticipado:

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

	2019	2018
Retención 2% impuesto renta	12,386,415	6,467,956
Depósito garantía alquiler de local	4,736,000	182,008
Otros gastos pagados por adelantado	1,900,825	2,717,774
Total	19,023,240	9,367,738

Nota 10: Cuentas y Comisiones por pagar:

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



	2019	2018
Aportociones notropoles per pager	5.052.207	F CO4 O44
Aportaciones patronales por pagar	5,952,397	5,681,841
Impuesto por pagar	11,381,573	1,069,837
Otras cuentas	138,133	63,380
Total	17,472,103	6,815,058

Nota 11: Documentos por pagar

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

	2019	2018
	2019	2010
Grupo Q de Costa Rica S.A.		
Porción Circulante	2,581,773	2,838,005
Porción Largo Plazo	6,605,505	10,859,590
	9,187,278	13,697,595
Bac Credomatic		
Porción Circulante	5,883,635	0
Porción Largo Plazo	15,053,370	0
	20,937,005	0
Obligaciones por derecho de uso		
Porción Circulante	67,953,400	0
Porción Largo Plazo	203,919,487	0
	271,872,887	0
	301,997,170	13,697,595

Nota 12: Provisiones

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

	2019	2018
Provisión de aguinaldo	10,859,130	8,773,895
Total	10,859,130	8,773,895



Nota 13: Operaciones pendientes de Imputación:

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

	2019	2018
Instituto Nacional de Seguros	1,778,675	8,115,011
Qualitas	1,084,248	0
Panamerican Life Insurance	3,916,480	0
Seguro Lafise	1,913,847	287,633
Cuentas por pagar otras	72,177,233	25,376,970
Total	80,870,483	33,779,614

Nota 14: Patrimonio

Al 30 de Setiembre 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 Setiembre 2019 y 2018 es por ϕ 616,111,132 y ϕ 471,471,230 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 Setiembre 2019 y 2018 es por ϕ 96,906,714 y ϕ 93,219,995 respectivamente.

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



Nota 17: Ingresos Financieros

Corresponde a variaciones en el tipo de cambio. El monto al 30 de Setiembre 2019 y 2018 es por ϕ 1,434,045 y ϕ 2,475,356 respectivamente.

Nota 18: Gastos Financieros

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

	2019	2018
Interés por Financiamiento	1,894,270	1,624,292
Comisiones Bancarias	438,795	428,714
Diferencial Cambiario	7,668,974	2,304,819
Total	10,002,039	4,357,825

Nota 19: Gastos Administrativos

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

	2019	2018
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones	141,388,942	120,283,629
Vacaciones	297,029	104,036
Preaviso	916,265	-
Décimo Tercer Mes	11,928,675	10,019,626
Cargas Sociales Patronales	37,758,273	31,670,686
Capacitación	490,852	-
Otros gastos de personal	45,154,873	41,954,492
Total	237,934,909	204,032,469
Gastos por Servicios Externos	2019	2018
Servicios de Seguridad / Limpieza	487,400	-
Asesoría Jurídica	799,164	1,886,844

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



Total 341,074,488 25 Gastos de Movilidad y Comunicación 2019 Pasajes Fletes y Viáticos 3,687,691 Mant. De vehículos 2,345,837 Kilometraje 2,935,126 Derechos de circulación 790,145 Gastos Gasolina 7,119,842 Total 16,878,641 1 Gastos de Infraestructura 2019 Agua y Energía Eléctrica 6,882,368 Alquiler de Inmuebles 66,899,845 2 Mantenimiento de locales 3,148,479 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 Depreciación vehículos 4,499,761 Mejoras Propiedad 2,339,324 Total 83,792,991 Gastos Generales 2019	4,391,356 8,444,635 2018 1,581,678 3,152,170 2,253,504 553,486 6,570,215 4,111,053 2018 1,440,186 6,516,550 4,332,921
Gastos de Movilidad y Comunicación 2019 Pasajes Fletes y Viáticos 3,687,691 Mant. De vehículos 2,345,837 Kilometraje 2,935,126 Derechos de circulación 790,145 Gastos Gasolina 7,119,842 Total 16,878,641 1 Gastos de Infraestructura 2019 Agua y Energía Eléctrica 6,882,368 Alquiler de Inmuebles 66,899,845 2 Mantenimiento de locales 3,148,479 2 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 2 Depreciación vehículos 4,499,761 4,499,761 Mejoras Propiedad 2,339,324 3 Total 83,792,991 3 Gastos Generales 2019	2018 1,581,678 3,152,170 2,253,504 553,486 6,570,215 4,111,053 2018 1,440,186 6,516,550
Pasajes Fletes y Viáticos 3,687,691 Mant. De vehículos 2,345,837 Kilometraje 2,935,126 Derechos de circulación 790,145 Gastos Gasolina 7,119,842 Total 16,878,641 1 Gastos de Infraestructura 2019 Agua y Energía Eléctrica 6,882,368 Alquiler de Inmuebles 66,899,845 2 Mantenimiento de locales 3,148,479 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 Depreciación vehículos 4,499,761 Mejoras Propiedad 2,339,324 Arrendada 2,339,324 Total 83,792,991 Gastos Generales 2019	1,581,678 3,152,170 2,253,504 553,486 6,570,215 4,111,053 2018 1,440,186 6,516,550
Pasajes Fletes y Viáticos 3,687,691 Mant. De vehículos 2,345,837 Kilometraje 2,935,126 Derechos de circulación 790,145 Gastos Gasolina 7,119,842 Total 16,878,641 1 Gastos de Infraestructura 2019 Agua y Energía Eléctrica 6,882,368 Alquiler de Inmuebles 66,899,845 2 Mantenimiento de locales 3,148,479 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 Depreciación vehículos 4,499,761 Mejoras Propiedad 2,339,324 Arrendada 2,339,324 Total 83,792,991 Gastos Generales 2019	1,581,678 3,152,170 2,253,504 553,486 6,570,215 4,111,053 2018 1,440,186 6,516,550
Mant. De vehículos 2,345,837 Kilometraje 2,935,126 Derechos de circulación 790,145 Gastos Gasolina 7,119,842 Total 16,878,641 1 Gastos de Infraestructura 2019 Agua y Energía Eléctrica 6,882,368 Alquiler de Inmuebles 66,899,845 2 Mantenimiento de locales 3,148,479 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 Depreciación vehículos 4,499,761 Mejoras Propiedad 2,339,324 Arrendada 2,339,324 Total 83,792,991 Gastos Generales 2019	3,152,170 2,253,504 553,486 6,570,215 4,111,053 2018 1,440,186 6,516,550
Kilometraje 2,935,126 Derechos de circulación 790,145 Gastos Gasolina 7,119,842 Total 16,878,641 1 Gastos de Infraestructura 2019 Agua y Energía Eléctrica 6,882,368 Alquiler de Inmuebles 66,899,845 2 Mantenimiento de locales 3,148,479 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 Depreciación vehículos 4,499,761 Mejoras Propiedad 2,339,324 Arrendada 2,339,324 Total 83,792,991 Gastos Generales 2019	2,253,504 553,486 6,570,215 4,111,053 2018 1,440,186 6,516,550
Derechos de circulación 790,145 Gastos Gasolina 7,119,842 Total 16,878,641 1 Gastos de Infraestructura 2019 Agua y Energía Eléctrica 6,882,368 Alquiler de Inmuebles 66,899,845 2 Mantenimiento de locales 3,148,479 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 Depreciación vehículos 4,499,761 Mejoras Propiedad 2,339,324 Total 83,792,991 Gastos Generales 2019	553,486 6,570,215 4,111,053 2018 1,440,186 6,516,550
Gastos Gasolina 7,119,842 Total 16,878,641 1 Gastos de Infraestructura 2019 Agua y Energía Eléctrica 6,882,368 2 Alquiler de Inmuebles 66,899,845 2 Mantenimiento de locales 3,148,479 2 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 2 Depreciación vehículos 4,499,761 4,499,761 Mejoras Propiedad 2,339,324 3 Total 83,792,991 3 Gastos Generales 2019	6,570,215 4,111,053 2018 1,440,186 6,516,550
Total Gastos de Infraestructura Agua y Energía Eléctrica Alquiler de Inmuebles Mantenimiento de Iocales Depreciación Mobiliario y Equipo Depreciación vehículos Mejoras Propiedad Arrendada Total Gastos Generales 16,878,641 2019 6,882,368 66,899,845 23,148,479 23,214 24,499,761 25,339,324 26,339,324 36,339,324 37,339,324 38,792,991	2018 1,440,186 6,516,550
Gastos de Infraestructura Agua y Energía Eléctrica Alquiler de Inmuebles Mantenimiento de Iocales Depreciación Mobiliario y Equipo Depreciación vehículos Mejoras Propiedad Arrendada Total Gastos Generales 2019 2019 2019	2018 1,440,186 6,516,550
Agua y Energía Eléctrica 6,882,368 Alquiler de Inmuebles 66,899,845 Mantenimiento de locales 3,148,479 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 Depreciación vehículos 4,499,761 Mejoras Propiedad Arrendada 2,339,324 Total 83,792,991 Gastos Generales 2019	1,440,186 6,516,550
Agua y Energía Eléctrica 6,882,368 Alquiler de Inmuebles 66,899,845 Mantenimiento de locales 3,148,479 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 Depreciación vehículos 4,499,761 Mejoras Propiedad Arrendada 2,339,324 Total 83,792,991 Gastos Generales 2019	1,440,186 6,516,550
Alquiler de Inmuebles 66,899,845 Mantenimiento de locales 3,148,479 Depreciación Mobiliario y Equipo 23,214 Depreciación vehículos 4,499,761 Mejoras Propiedad 2,339,324 Total 83,792,991 Gastos Generales 2019	6,516,550
Mantenimiento de locales Depreciación Mobiliario y Equipo Depreciación vehículos Mejoras Propiedad Arrendada Total Gastos Generales 3,148,479 23,214 24,499,761 25,339,761 26,339,324 27,339,324 27,339,324 27,339,324 27,339,324 28,339,324 29,339,324 2019	
Depreciación Mobiliario y Equipo Depreciación vehículos Mejoras Propiedad Arrendada Total Gastos Generales 2,3214 4,499,761 4,499,761 2,339,324 83,792,991 3	4,332,921
Depreciación vehículos 4,499,761 Mejoras Propiedad 2,339,324 Arrendada 83,792,991 Gastos Generales 2019	
Mejoras Propiedad 2,339,324 Arrendada 83,792,991 Gastos Generales 2019	23,214
Arrendada 2,339,324 Total 83,792,991 3 Gastos Generales 2019	2,946,887
Total 83,792,991 3 Gastos Generales 2019	170 207
Gastos Generales 2019	178,287
	5,438,045
Otros Comunes	2018
Otros Seguros 5,805,659	5,250,694
Papelería y Útiles 2,669,126	4,291,358
Suscripciones y Afiliaciones 2,080,795	2,821,461
Gastos de Representación 10,330,690	9,111,292
Gastos impuestos y serv. Municipal 332,300	1,876,635
Gastos promocionales -	1,290,482
Gastos Generales Diversos 8,737,264	
Total 29,955,834 3	8,357,746

Nota 20: Vencimientos de Activos y Pasivos

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



2019 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Disponibilidades	44,274,874	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0
Comisiones por cobrar	1,612,342	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	30,119,112	5,379,711	16,320,932	17,966,171
Impuesto de renta por cobrar	3,113,478	0	3,113,478	1,093,586
Retención 2%	1,547,083	1,088,907	5,226,113	4,524,312
Mejoras a la Propiedad	0	0	0	900,169
Deposito en Garantía	0	0	0	4,736,000
Total activos	80,666,889	6,468,618	24,660,523	29,220,238

				De 181 a 365
Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Días
Impuestos Retenidos	11,381,573	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	5,952,397	0	0	0
Otras cuentas por pagar	8,768,384	0	63,000	30,124,283
Provisiones	1,351,860	64,580	5,718,558	3,724,132
Otros Pasivos	5,419,947	3,604,816	15,649,586	47,502,883
Total Pasivos	32,874,161	3,669,396	21,431,144	81,351,298
			-	

2018 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Disponibilidades	67,636,703	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	31,937	0
Otras cuentas por cobrar	16,677,287	565,860	11,076,171	89,974
Impuesto de renta por cobrar	1,710,975	0	0	0
Retención 2%	943,566	1,135,985	1,399,303	2,989,102
Mejoras a la Propiedad	0	0	0	2,119,631
Deposito en Garantía	0	0	0	182,008
Total activos	86,968,531	1,701,845	12,507,411	5,380,715

				De 181 a 365
Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	Días
Impuestos Retenidos	1,069,837	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	5,681,841	0	0	0
Otras cuentas por pagar	63,380	0	0	13,697,595
Provisiones	-129,307	1,331,219	2,480,258	5,091,725

^{(506) 2233-2455} (506) 2221-3769



Otros Pasivos

Total Pasivos

10,440,014	3,739,421	14,371,243	5,228,935
17,125,765	5,070,640	16,851,501	24,018,255

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 Setiembre 2019 la corredora no tiene conocimiento de litigios pendientes, reclamos de ninguna índole, procesos tributarios o laborares.



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

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

Nota 23: Contratos

La corredora mantiene contratos activos con las siguientes compañías:

Rodelu Sociedad Anónima. Panino y Pulga Sociedad Anónima. Penseguro 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 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

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

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 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

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



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:

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 14 de Octubre del 2019.

Nota 28. Hechos Relevantes:

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



CPI 33703

GARRETT UNICEN CORREDORA

Al 30 de Setiembre del 2019	, no se tiene ningún hecho releva	ante que comunicar.
Firma: Contador	Firma: Gerente General	Firma: Auditora