



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
Para el periodo terminado el 30 de Setiembre 2021, 2020				
(En colones costarricense sin céntimos)				
		Periodo 2021	Periodo 2020	
	NOTA	Setiembre	Setiembre	Diciembre
ACTIVO		284,795,837	425,534,657	361,971,787
DISPONIBILIDADES		9,848,454	62,471,609	38,466,300
Efectivo	3	240,000	222,000	240,000
Entidades financieras del país	3	9,608,454	62,249,609	38,226,300
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		-	42,467,600	-
Instrumentos financieros	4	-	42,467,600	-
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		60,241,586	29,818,413	50,341,217
Comisiones por cobrar	5	1,478,223	-	918,196
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	7	-	290,995	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	6	2,558,780	14,799,263	11,900,476
Otras cuentas por cobrar	7	56,204,583	14,728,155	37,522,545
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		196,963,450	271,887,941	246,394,853
Equipos y Mobiliario	8	16,746,587	16,746,587	16,746,587
Equipos de Computación	8	117,260	117,260	117,260
Vehículos	8	61,823,054	70,349,308	71,654,598
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	8	-30,896,745	-28,536,941	-30,519,273
Bienes por derecho de Uso	8	149,173,294	213,211,727	188,395,681
OTROS ACTIVOS		17,742,347	18,889,094	26,769,417
Otros activos	9	17,742,347	18,889,094	26,769,417
TOTAL DE ACTIVO		284,795,837	425,534,657	361,971,787
PASIVO Y PATRIMONIO		284,795,837	425,534,657	361,971,787
PASIVO		245,366,466	368,259,644	298,210,979
Cuentas por pagar y provisiones		105,766,243	117,099,902	91,843,386
Provisiones	12	8,648,564	10,697,020	996,607
Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	14,556,250	24,464,376	16,527,123
Documentos por pagar a la vista	11	8,472,990	10,992,373	10,697,336
Obligaciones por derecho de Uso	11	74,088,439	70,946,133	63,622,320
Documentos por pagar a plazo		96,763,134	170,389,751	152,142,662
Documentos por pagar plazo	11	21,678,279	28,124,157	27,369,302
Obligaciones por derecho de uso	11	75,084,855	142,265,594	124,773,360
Otros Pasivos		42,837,089	80,769,991	54,224,931
Operaciones pendientes de imputación	13	42,837,089	80,769,991	54,224,931
TOTAL DE PASIVO		245,366,466	368,259,644	298,210,979
PATRIMONIO		39,429,371	57,275,013	63,760,808
Capital social		60,000,000	60,000,000	60,000,000
Capital pagado	14	60,000,000	60,000,000	60,000,000
Superavit por revaluaciones		-	-	1,305,290
Reservas		4,169,188	3,830,998	4,169,188
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		14,626,067	751,262	413,072
Resultado del período		-39,365,884	-7,307,247	-2,126,742
TOTAL DEL PATRIMONIO		39,429,371	57,275,013	63,760,808
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		284,795,837	425,534,657	361,971,787



Representante Legal

Contador General
CPI 33703

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

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



GARRETT UNICEN CORREDORA

GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2021, 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	Periodo 2021	Periodo 2020	
		Setiembre	Setiembre	Diciembre
Ingresos Financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	17	-	344,216	344,216
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	17	850,027	4,568,978	6,149,810
Total de Ingresos Financieros		850,027	4,913,194	6,494,026
Gastos Financieros				
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	18	2,781,701	2,523,753	3,429,727
Por otros gastos financieros	18	6,731,226	8,605,287	10,846,089
Total de Gastos Financieros		9,512,927	11,129,040	14,275,816
RESULTADO FINANCIERO		-8,662,900	-6,215,846	-7,781,790
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios	15	490,878,761	646,679,016	800,216,325
Por otros ingresos operativos	16	5,560,406	75,029,019	121,035,458
Total Otros Ingresos de Operación		496,439,167	721,708,035	921,251,783
Otros Gastos de Operación				
Por otros gastos operativos	19	6,071,402	10,123,078	14,439,791
Total Otros Gastos de Operación		6,071,402	10,123,078	14,439,791
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		490,367,765	711,584,957	906,811,992
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	20	198,085,301	252,849,206	326,999,924
Por otros gastos de administración	20	322,985,448	459,827,152	571,258,247
Total Gastos Administrativos		521,070,749	712,676,358	898,258,171
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		-39,365,884	-7,307,247	772,031
Impuesto sobre la renta		-	-	2,898,773
RESULTADO DEL PERIODO		-39,365,884	-7,307,247	-2,126,742

Representante Legal

Contador General
CPI 33703

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

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





GARRETT UNICEN CORREDORA


GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2021, 2020
(En colones costarricense sin céntimos)

	NOTA	Periodo 2021	Periodo 2020	
		Setiembre	Setiembre	Diciembre
Flujo de efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período		-17,845,642	5,296,107	-17,161,191
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-17,845,642	5,296,107	-17,161,191
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones		10,886,058	-8,387,577	-9,477,006
Provisiones por prestaciones sociales		-37,932,902	-100,492	27,247,255
Flujos de efectivo por actividades de operación		-44,892,486	-3,191,962	609,058
Cuentas y comisiones por Cobrar		-42,663,656	55,378,460	26,919,136
Otros activos		43,614,347	-42,333,454	-3,632,167
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-23,733,499	15,822,410	3,448,724
Impuesto sobre la renta		15,052,139	-7,478,721	-4,579,934
Flujos de efectivo por actividades de inversión		-52,623,155	18,196,733	22,764,817
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		62,471,609	44,274,876	15,701,483
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		9,848,454	62,471,609	38,466,300

Representante Legal

Contador General
CPI 33703

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

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





GARRETT UNICEN CORREDORA


GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2021, 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 1 de enero del Periodo 2020		60,000,000.00	-26,000,000.00	3,830,997.00	43,091,002.00	80,921,999.00
Cambios en las políticas contables						-
Corrección de errores materiales						-
Resultado del periodo terminado Diciembre 2020					-2,126,744.00	-2,126,744
Reservas legales y otras reservas estatutarias				338,190.00	-338,190.00	-
Dividendos por periodo 2019			-16,339,738.00			-16,339,738
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-
Compra y venta de acciones en tesorería						-
Superavit por revaluaciones			1,305,290.00			1,305,290
Emisión de acciones						-
Capital pagado adicional						-
Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2020		60,000,000.00	-41,034,448.00	4,169,187.00	40,626,068.00	63,760,807.00
Reservas legales y otras reservas estatutarias						-
Dividendos por periodo 2020			16,339,738.00			16,339,738
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-
Compra y venta de acciones en tesorería						-
Superavit por revaluaciones			-			-
Emisión de acciones						-
Capital pagado adicional						-
Saldo al 30 de Junio Periodo 2021		60,000,000.00	-24,694,710.00	4,169,187.00	40,626,068.00	80,100,545.00
Reservas legales y otras reservas estatutarias						-
Dividendos por periodo 2020						-
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-
Compra y venta de acciones en tesorería						-
Superavit por revaluaciones			-1,305,290.00			-1,305,290
Emisión de acciones						-
Capital pagado adicional						-
Saldo al 30 de Setiembre Periodo 2021		60,000,000.00	-26,000,000.00	4,169,187.00	40,626,068.00	78,795,255.00

Representante Legal

Contador General
CPI 33703

 (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 Setiembre 2021 la corredora tiene 13 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)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante los numerales 1 y 3, de los artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018. Los reglamentos indicados en los literales II, III y IV anteriores forman parte de la base contable del CONASSIF que le es aplicable a los entes supervisados y regulados por alguna de las superintendencias adscritas al CONASSIF; estos reglamentos se sustentan, operativamente, en las NIIF aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitidas en el 2011. El IASB ha derogado, modificado y emitido normas e interpretaciones después de 2011, las que tienen efectos importantes para el registro, valuación, presentación y revelación de la información financiera de las entidades reguladas; cambios que no se han incorporado en la base contable CONASSIF aplicable a los sujetos supervisados. Por lo anterior y en el marco de la globalización, es fundamental la estandarización del lenguaje contable para la elaboración de estados financieros que favorezca la transparencia corporativa, por lo que se hace necesario actualizar la base contable aplicable, en la normativa a los entes regulados, a las NIIF. la entrada en vigencia del reglamento será el 1° de enero de 2020 por lo que la corredora actualizo la información en lo que corresponde.

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 2021 con el período 2020

c. Plan de cuentas

Mediante la disposición Final II del Reglamento de Información Financiera aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículos, de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018. Publicado en el Alcance N°188 del Diario Oficial La Gaceta N°196 del 24 de octubre de 2018. Rige a partir del 01 de enero de 2020.

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 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 2021 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡623.24 para la compra y ₡ 629.71 para la venta de US \$1. (₡600.45 y ₡ 606.68 en el 2020 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 venta 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 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. 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
Paneles Solares	20 años
Vehículos	10 años



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

l. Deterioro de activos no financieros

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

m. Beneficios por terminación de contratos laborales

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la 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.

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 2021 y 2020 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:



	<u>2021</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Diciembre</u>
Caja chica	240,000	222,000	240,000
Cuentas Corrientes Colones	1,502,763	13,193,612	7,310,102
Cuentas Corrientes Dolares	8,003,217	36,080,995	30,555,856
Cuentas Corrientes Euros	102,474	12,975,002	360,342
Total	<u>9,848,454</u>	<u>62,471,609</u>	<u>38,466,300</u>

Nota 4: Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020 las inversiones en instrumentos financieros se detallan seguidamente:

	<u>2021</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Diciembre</u>
Certificado Deposito a Plazo	-	42,467,600	-
Total	<u>0</u>	<u>42,467,600</u>	<u>0</u>

Nota 5: Comisiones por cobrar

Al 30 de Setiembre 2021 y 2020 las comisiones por cobrar se detallan seguidamente:

	<u>2021</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Diciembre</u>
Oceanica	253,117	-	-
Bmi	327,514	-	-
Triple S	897,592	-	918,196
Total	<u>1,478,223</u>	<u>0</u>	<u>918,196</u>

Nota 6: Impuestos por cobrar

Al 30 de Setiembre 2021 y 2020 los impuestos se detallan de la siguiente forma:



	<u>2021</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Diciembre</u>
Renta por cobrar			
Saldo Inicial	6,695,495	7,124,660	8,732,811
Más:			
Pago Parcial	1,279,390	1,608,151	0
Menos:			
Aplicación del impuesto	5,416,105	0	-
Saldo Final	<u>2,558,780</u>	<u>8,732,811</u>	<u>8,732,811</u>
Valor Agregado			
Saldo Inicial	6,455,780	5,629,138	6,066,451
Más:			
Impuesto IVA por cobrar	18,192,250	18,009,856	18,360,393
Menos:			
Aplicación del impuesto	24,648,030	17,572,542	21,259,179
Saldo Final	<u>0</u>	<u>6,066,452</u>	<u>3,167,665</u>
Total	<u>2,558,780</u>	<u>14,799,263</u>	<u>11,900,476</u>

Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:

	<u>2021</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Diciembre</u>
Cuentas por cobrar operac. partes relacionadas	0	290,995	0
Total Relacionadas	0	290,995	0
Rodelu S.A.	53,543,205	0	18,946,681
Otras cuentas por cobrar	2,661,378	14,728,155	18,575,864
Total Otras	<u>56,204,583</u>	<u>14,728,155</u>	<u>37,522,545</u>
Total	<u>56,204,583</u>	<u>15,019,150</u>	<u>37,522,545</u>

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

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes saldos:

Setiembre

Activo	Saldo Inicial 2021	Adiciones	Amortización Derecho Uso	Retiros	Saldo final 2021
Equipo y mobiliario	16,746,587	0	0	0	16,746,587
Equipo de computación	117,260	0	0	0	117,260
Vehículos	71,654,598	0	0	-9,831,544	61,823,054
Bienes por derechos de Uso	173,047,423	0	-23,874,129	0	149,173,294
Total costo	261,565,868	0	-23,874,129	-9,831,544	227,860,195
Depreciación	-34,582,451	-1,935,908	0	5,621,613	-30,896,746
Total	226,983,417	-1,935,908	-23,874,129	-4,209,931	196,963,449

Setiembre

Activo	Saldo Inicial 2020	Adiciones	Amortización Derecho Uso	Retiros	Saldo final 2020
Equipo y mobiliario	16,746,587	0	0	0	16,746,587
Equipo de computación	117,260	0	0	0	117,260
Vehículos	70,349,308	0	0	0	70,349,308
Bienes por derechos de Uso	235,619,327	0	-22,407,600	0	213,211,727
Total costo	322,832,482	0	-22,407,600	0	300,424,882
Depreciación	-26,571,499	-1,965,442	0	0	-28,536,941
Total	296,260,983	-1,965,442	-22,407,600	0	271,887,941

Diciembre



Activo	Saldo Inicial 2020	Adiciones	Amortización Derecho Uso	Retiros	Saldo final 2020
Equipo y mobiliario	16,746,587	0	0	0	16,746,587
Equipo de computación	117,260	0	0	0	117,260
Vehículos	70,349,308	1,305,290	0	0	71,654,598
Bienes por derechos de Uso	213,211,727	0	-24,816,046	0	188,395,681
Total costo	300,424,882	1,305,290	-24,816,046	0	276,914,126
Depreciación	-28,536,941	-1,982,332	0	0	-30,519,273
Total	271,887,941	-677,042	-24,816,046	0	246,394,853

Bienes derechos de uso, corresponde al contrato de arrendamiento de edificio por un plazo de 3 años.

Nota 9: Gastos pagados por anticipado:

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020 este rubro se detalla de la siguiente manera:

	2021 Setiembre	2020 Setiembre	2020 Diciembre
Retención 2% impuesto renta	9,818,406	12,936,997	16,007,743
Depósito garantía alquiler de local	5,368,700	5,368,700	5,368,700
Otros gastos pagados por adelantado	1,152,286	583,397	3,990,019
Activos Intangibles	490,355	0	490,355
Participacion en otras empresas	912,600	0	912,600
Total	17,742,347	18,889,094	26,769,417

Nota 10: Cuentas y Comisiones por pagar diversas:

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020 las cuentas y comisiones por pagar se detallan a continuación:

	2021 Setiembre	2020 Setiembre	2020 Diciembre
Aportaciones patronales por pagar	3,883,434	5,222,873	4,989,886
Impuesto por pagar	10,547,975	10,224,389	10,506,788
Otras cuentas	124,841	9,017,114	1,030,449
Total	14,556,250	24,464,376	16,527,123

**Nota 11: Documentos por pagar**

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020 los documentos por pagar se detallan a continuación:

	<u>2021</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Diciembre</u>
Grupo Q de Costa Rica S.A.			
Porcion Circulante	0	1,236,191	1,161,534
Porcion Largo Plazo	<u>0</u>	<u>3,162,815</u>	<u>2,971,802</u>
	0	4,399,006	4,133,336
Bac Credomatic			
Porcion Circulante	4,946,615	5,564,223	5,465,094
Porcion Largo Plazo	<u>12,655,995</u>	<u>14,236,150</u>	<u>13,982,528</u>
	17,602,610	19,800,373	19,447,622
PROLIGHT, S.A			
Porcion Circulante	3,526,375	4,191,959	4,070,708
Porcion Largo Plazo	<u>9,022,284</u>	<u>10,725,192</u>	<u>10,414,972</u>
	12,548,659	14,917,151	14,485,680
Obligaciones por derecho de uso			
Porcion Circulante	74,088,439	70,946,133	63,622,320
Porcion Largo Plazo	<u>75,084,855</u>	<u>142,265,594</u>	<u>124,773,360</u>
	<u>149,173,294</u>	<u>213,211,727</u>	<u>188,395,680</u>
	<u>179,324,563</u>	<u>252,328,257</u>	<u>226,462,318</u>

Nota 12: Provisiones

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:

	<u>2021</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Diciembre</u>
Provisión de aguinaldo	<u>8,648,564</u>	<u>10,697,020</u>	<u>996,607</u>
Total	<u>8,648,564</u>	<u>10,697,020</u>	<u>996,607</u>

Nota 13: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 30 de Setiembre 2021 y 2020 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:



	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>
Instituto Nacional de Seguros	41,540	917,945	459,146
Mapfre	0	1,070,364	92,681
Assa	0	0	0
Otros pasivos	42,795,549	78,781,682	53,673,104
Total	42,837,089	80,769,991	54,224,931

Nota 14: Patrimonio

Al 30 de Setiembre 2021 el capital social está representado por seiscientos (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 2021 y 2020 es por ¢ 490,878,761 y ¢ 646,679,016 respectivamente, y ¢ 800,216,325 al 31 de Diciembre 2020.

Nota 16: Otros Ingresos Operativos

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

El monto al 30 de Setiembre 2021 y 2020 es por ¢ 5,560,406 y ¢ 75,029,019 respectivamente, y ¢ 121,035,458 al 31 Diciembre 2020

Nota 17: Ingresos Financieros

Corresponde a variaciones en el tipo de cambio e intereses. El monto al 30 de Setiembre 2021 y 2020 es por ¢ 850,027 y ¢ 4,913,194 respectivamente, y de ¢ 6,494,026 al 31 Diciembre 2020.



Nota 18: Gastos Financieros

Al 30 de Setiembre 2021 y 2020, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2021</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Diciembre</u>
Interés por Financiamiento	2,781,701	2,523,754	3,429,727
Comisiones Bancarias	259,366	500,465	600,727
Diferencial Cambiario	6,471,860	8,104,821	10,245,362
Total	9,512,927	11,129,040	14,275,816

Nota 19: Gastos Operativos

Al 30 de Setiembre 2021 y 2020, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>2021</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Setiembre</u>	<u>2020</u> <u>Diciembre</u>
Donaciones	3,300,000	7,300,850	9,871,850
Multas Administrativas	100,440	8,708	20,408
Impuestos Municipales	2,421,862	2,570,420	4,304,433
Otros Impuestos	249,100	243,100	243,100
Total	6,071,402	10,123,078	14,439,791



Nota 20: Gastos Administrativos


Al 30 de Setiembre 2021 y 2020, los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:



GARRETT UNICEN CORREDORA

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
	<u>Setiembre</u>	<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>
Gastos de Personal			
Sueldos y Bonificaciones	103,119,736	136,985,402	177,347,747
Dietas Junta Directiva	38,370,000	40,770,000	54,360,000
Viaticos	351,145	1,040,084	1,121,505
Décimo Tercer Mes	8,589,874	11,462,251	14,824,435
Vacaciones	317,847	654,833	677,365
Gastos de Representacion	8,623,782	9,037,649	11,887,649
Preaviso	0	1,742,084	2,590,804
Cesantia	2,123,458	3,213,170	3,213,170
Cargas Sociales Patronales	27,326,730	36,464,545	47,160,567
Seguro para el Personal	9,154,516	11,025,941	12,379,598
Otros gastos personal	108,213	453,247	1,437,084
Total	<u>198,085,301</u>	<u>252,849,206</u>	<u>326,999,924</u>
Gastos por Servicios Externos	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
Servicios de Seguridad / Limpieza	176,400	176,400	235,200
Asesoría Jurídica	340,611	212,605	437,605
Auditoría Externa	875,000	1,879,452	1,879,452
Otros Servicios Contratados	237,803,597	353,507,970	431,209,811
Total	<u>239,195,608</u>	<u>355,776,427</u>	<u>433,762,068</u>
Gastos de Movilidad y Comunicación	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
Seguro Vehículos	868,573	1,133,117	1,744,644
Mant. De vehículos	467,660	745,818	978,233
Depreciacion Vehiculos	5,402,171	5,276,198	7,059,559
Gastos Gasolina	2,999,128	4,572,356	5,798,684
Derechos de circulación	987,303	1,180,716	1,180,716
Kilometraje	265,614	1,204,962	1,304,544
Total	<u>10,990,449</u>	<u>14,113,167</u>	<u>18,066,380</u>
Gastos de Infraestructura	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
Mantenimiento de locales	2,940,478	2,621,643	3,668,986
Agua y Energía Eléctrica	2,913,766	6,014,781	7,217,301
Gastos Activos Derechos de Uso	39,561,355	60,927,226	80,525,545
Depreciación Mobiliario y Equipo	596,914	487,481	686,452
Total	<u>46,012,513</u>	<u>70,051,131</u>	<u>92,098,284</u>
Gastos Generales	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
Otros Seguros	1,817,101	4,645,236	4,645,236
Papelería y Útiles	774,683	1,570,848	1,752,373
Suscripciones y Afiliaciones	6,784,406	3,507,833	5,516,313
Gastos promocionales	16,813,707	10,108,891	15,092,263
Gastos Generales Diversos	596,981	53,619	325,330
Total	<u>26,786,878</u>	<u>19,886,427</u>	<u>27,331,515</u>

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

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



Nota 21: 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 2021 y 2020:

2021	Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
	Disponibilidades	9,848,454	0	0	0
	Inversiones	0	0	0	0
	Comisiones por cobrar	1,478,223	0	0	0
	Otras cuentas por cobrar	54,695,493	0	10,112	3,563,865
	Impuestos por cobrar	1,279,390	0	1,279,390	0
	Retención 2%	1,156,113	1,485,844	2,053,908	5,122,540
	Mejoras a la Propiedad	0	0	0	0
	Deposito en Garantía	0	0	0	5,859,055
	Total activos	68,457,673	1,485,844	3,343,410	14,545,460

	Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 de 365 Días
	Impuestos Retenidos	10,547,976	0	0	0
	Aportes Laborales por pagar	3,883,434	0	0	0
	Otras cuentas por pagar	124,840	0	0	30,151,270
	Provisiones	874,724	120,400	1,918,917	5,734,523
	Otros Pasivos	21,205,572	4,134,636	1,956,663	15,540,218
	Total Pasivos	36,636,546	4,255,036	3,875,580	51,426,011

2020	Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
	Disponibilidades	104,939,209	0	0	0
	Inversiones	0	0	0	0
	Comisiones por cobrar	0	0	0	0
	Otras cuentas por cobrar	942,566	11,200,237	2,869,219	590,525
	Impuesto de renta por cobrar	7,674,602	0	0	7,124,660
	Retención 2%	1,333,394	2,695,916	3,970,580	4,937,108
	Mejoras a la Propiedad	0	0	0	0
	Deposito en Garantía	0	210,900	421,800	4,736,000
	Total activos	114,889,771	14,107,053	7,261,599	17,388,293



Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Impuestos Retenidos	10,224,389	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	7,505,415	0	0	0
Otras cuentas por pagar	1,988,309	0	0	0
Provisiones	665,564	1,179,000	1,037,751	7,814,705
Otros Pasivos	2,781,043	18,763,797	47,997,073	55,090,871
Total Pasivos	23,164,720	19,942,797	49,034,824	62,905,576

Diciembre

2020 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Disponibilidades	38,466,301	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0
Comisiones por cobrar	918,196	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	27,854,800	8,325,844	4,741,395	590,525
Impuesto de renta por cobrar	3,167,664	0	0	8,732,811
Retención 2%	998,134	2,072,611	4,029,310	8,907,688
Mejoras a la Propiedad	0	0	0	0
Deposito en Garantia	0	0	0	5,368,700
Total activos	71,405,095	10,398,455	8,770,705	23,599,724

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Impuestos Retenidos	10,506,788	0	0	0
Aportes Laborales por pagar	4,989,886	0	0	0
Otras cuentas por pagar	1,030,449	0	0	0
Provisiones	996,607	0	0	0
Otros Pasivos	618,305	0	0	91,673,263
Total Pasivos	18,142,035	0	0	91,673,263

Nota 22: 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 Setiembre de 2021 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 23: Contingencias

Al 30 de Setiembre del 2021 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.

Nota 24: Contratos

La corredora mantiene contratos activos con las siguientes compañías:

Rodelu Sociedad Anónima.



Panino y Pulga Sociedad Anónima.
Penseguro Sociedad Anónima.
Proligth 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 25: 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 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 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 26. 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 27. 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 28: 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 20 de Octubre del 2021.

Nota 29. Hechos Relevantes:

Al 30 de Setiembre del 2021, no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.

Representante Legal

Contador General
CPI 33703