

**Sociedad Agencia de Seguros
UNISEGUROS, S.A.**

**INFORME DE AUDITORIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

(CON EL DICTAMEN DEL AUDITOR)

**LIC. JOSÉ MIGUEL SOLORZANO S.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S. A.

INDICE DEL CONTENIDO

Dictamen del Auditor

CUADRO

Balance General	A
Estado de Resultados	B
Estado de cambios en el Patrimonio neto	C
Resumen de las principales políticas de contabilidad	
Notas a los Estados Financieros.	

LIC. JOSE MIGUEL SOLORZANO S.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
TELEFONOS 2297-16-01/ 8858-6148
josesolorzanocpa@hotmail.com

San José, Costa Rica, 21 de febrero de 2015

Informe del Auditor Independiente

Junta Directiva

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.

Introducción SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.

Hemos examinado el Balance General de **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.** al 31 de diciembre del 2014, el Estado de Resultados, el Estado de Flujo de Efectivo el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto que les son relativos por el año que terminó a esa fecha. Así como un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La administración de **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.** es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), así como los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) significa que incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con esos estados financieros, los cuales estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea debido a fraude o a error. Además de la aplicación de políticas contables apropiadas y estimaciones contables razonables.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consistió en expresar una opinión sobre esos estados financieros fundamentada en la auditoría que realizamos. Nuestra auditoría fue practicada conforme lo dispuesto en las Normas Internacionales de Auditoría y las Normas Internacionales de Información Financiera. Dichas Normas requieren de una adecuada planeación y ejecución, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores u omisiones significativos. La auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia, que respalda las cifras y revelaciones de los estados financieros.

Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores u omisiones importantes en los estados financieros. Al realizar esta evaluación el auditor considera el control interno relacionado con la preparación y presentación de los estados financieros con el objetivo de diseñar los procedimientos de auditoria que utilizará en el examen de los estados financieros y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la empresa. Además la auditoria incluye la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros. Considero que la evidencia obtenida es suficiente y adecuada para expresar mi opinión.

Opinión

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, los activos, pasivos e inversión de los socios de la **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.**, al 31 de diciembre del 2014, el Estado de Resultados, el Estado de Flujo de Efectivo el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto para el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y las disposiciones vigentes del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros.

Lic. José Miguel Solórzano S
Contador Público Autorizado

Carné No 587, Póliza No. 0116FIG7, Vence el 30-09-2015
Timbre según artículo No.8, Ley No.6663 adherido y cancelado en el original.

Cuadro A

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.
BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
 (Cifras en colones exactos)

	<u>Notas</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		306,726	623,815
Efectivo	1	80,000	80,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1	226,726	543,815
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		33,142,768	33,654,283
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	21,150,830	25,745,771
Impto sobre la renta diferido e impto sobre la renta por cobrar	2	11,991,938	7,908,512
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		16,457,346	7,781,933
Equipos y mobiliario	3	20,037,712	18,747,068
Equipos de computación	3	16,524,537	16,089,452
Vehículos		11,714,790	4,500,000
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	3	-31,819,693	-31,554,587
OTROS ACTIVOS		152,592,239	145,612,011
Gastos pagados por anticipado	4	18,334,911	8,988,094
Activos intangibles	4	126,169,303	128,200,891
Otros activos restringidos	4	8,088,025	8,423,026
TOTAL ACTIVO		202,499,079	187,672,042
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		32,620,691	28,909,731
Cuentas y comisiones por pagar diversas	5	31,110,700	27,968,229
Provisiones	5	1,509,992	941,502
PATRIMONIO		169,878,387	158,762,311
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO		154,035,000	154,035,000
Capital pagado	6	154,035,000	154,035,000
RESERVAS PATRIMONIALES		35,318	35,318
Reserva legal		35,318	35,318
RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,691,992	2,772,373
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		4,691,992	2,772,373
RESULTADO DEL PERÍODO		11,116,078	1,919,620
Utilidad neta del período		11,116,078	1,919,620
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€202,499,079	€187,672,042

Véanse las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financieros.

Cuadro B**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014
(Cifras en colones exactos)

	<u>Notas</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO	9	206,121,674	190,735,525
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		206,121,674	190,735,525
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO	12	99,350,649	90,165,587
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		99,350,649	90,165,587
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		106,771,025	100,569,938
INGRESOS FINANCIEROS	8	150,186	183,435
Ingresos financieros por disponibilidades		50,319	---
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		99,867	183,435
GASTOS FINANCIEROS	10	2,375,476	2,223,994
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		2,375,476	2,223,994
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		---	---
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		104,545,735	98,529,379
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	9	4,737,177	6,911,926
Otros ingresos operativos		4,737,177	6,911,926
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		6,882,677	9,117,525
Otros gastos operativos		6,882,677	9,117,525
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12	91,284,157	94,404,159
Gastos de personal		57,452,181	58,894,967
Gastos por servicios externos		8,927,585	7,813,328
Gastos de movilidad y comunicaciones		13,564,664	14,578,406
Gastos de infraestructura		1,481,693	2,395,211
Gastos generales		9,858,035	10,722,247
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		11,116,078	1,919,621
UTIL (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPOTOS Y PARTIC		11,116,078	1,919,621
Impuesto sobre la renta		-3,334,823	-575,886
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		7,781,254	1,343,735

Véanse las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financieros

Cuadro C**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S. A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
(en colones sin céntimos)**

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldo al 30 de setiembre de 2009	154,035,000	---	---	35,318	-6,643,965	147,426,353
Corrección de errores fundamentales	---	---	---	---	-4,562,090	-4,562,090
Saldo corregido Período 2010	154,035,000	---	---	35,318	-11,206,055	142,864,263
Resultado del 01/10/2009 al 31/12/2010	---	---	---	---	15,522,592	15,522,592
Saldo al 31/12/2010	154,035,000	---	---	35,318	4,316,537	158,386,855
Corrección de errores fundamentales	---	---	---	---	1,753,699	1,753,699
Resultado del periodo 2011	---	---	---	---	5,879,650	5,879,650
Saldo al 31/12/2011	154,035,000	---	---	35,318	11,949,886	166,020,204
Corrección de errores fundamentales	---	---	---	---	-11,949,886	-11,949,886
Resultado del Período 2012	---	---	---	---	5,421,164	5,421,164
Saldo al 31/12/2012	154,035,000	---	---	35,318	5,421,164	159,491,482
Corrección errores fundamentales	---	---	---	---	(2,648,791)	(2,648,791)
Resultado del periodo	---	---	---	---	1,919,621	1,919,621
Saldo al 31/12/2013	154,035,000	---	---	35,318	4,691,992	158,762,310
Corrección errores fundamentales	---	---	---	---	---	---
Resultado del periodo	---	---	---	---	11,116,078	11,116,078
Saldo al 31/12/2014	154,035,000	---	---	35,318	15,808,069	169,878,387

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financiero

Cuadro D**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
(Cifras en colones exactos)

	<u>2014</u>		<u>2013</u>
<i>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</i>			
<i>Utilidad del periodo</i>	11,116,078		1,919,620
<i>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</i>	265,106		1,705,507
<i>Depreciaciones y amortizaciones</i>	265,106		1,705,507
<i>Variación en los Activos (Aumentos) o Disminuciones</i>			
<i>Cuentas por cobrar partes relacionadas</i>	4,594,941	-	2,808,345
<i>Impuesto sobre renta por cobrar</i>	-	4,083,426	4,009,290
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	-	9,346,819	6,444,621
<i>Activos intangibles</i>	2,031,588	-	258,199
<i>Gastos diferidos</i>	335,001		14,368,018
<i>Variaciones en los Pasivos (Aumentos) o Diminuciones</i>			
<i>Cuentas y comisiones por pagar</i>	3,142,471	-	7,897,974
<i>Provisiones</i>	568,490	-	129,999
<i>Flujos Netos de Efectivos en Actividades Operativas</i>	8,623,430		4,463,297
<i>Flujos Netos de Efectivo usados en Actividades de Inversión</i>			
<i>Adquisición de mobiliario y equipo</i>	-	1,290,644	-
<i>Adquisición de equipo de computo</i>	-	435,085	-
<i>Adquisición de equipo de vehículos</i>	-	7,214,790	
<i>Flujos netos de efectivo usados en actividad de inversión</i>	-	8,940,519	-
<i>Flujos Netos de Efect usados en Actividades de Financiamiento</i>			
<i>Disminución utilidades acumuladas</i>		-	2,648,791
<i>Flujos Netos de Efect usados en Actividades de Financiamiento</i>		-	2,648,791
<i>Variación Neta del Efectivo y Equivalentes</i>	-	317,089	402,283
<i>Efectivo y Equivalentes al Inicio del Periodo</i>		623,815	221,532
<i>Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo</i>		306,726	623,815

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financiero

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S. A.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

(EN COLONES SIN CÉNTIMOS)

La situación financiera, el resultado de las operaciones y los cambios en el patrimonio y la posición financiera de SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A, se presentan de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia general de Seguros (SUGESE)

A. POLÍTICAS CONTABLES

1. Base de preparación de los Estados Financieros:

Los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2014 y la información financiera suplementaria correspondiente a SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A fueron preparados por la administración de dicha entidad, de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BANCO CENTRAL DE COSTA RICA, la SUGESE y el CONASSIF, y en los aspectos no previstos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), relacionadas con la actividad de seguros. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir de 1 de enero del 2004, a partir de enero del 2008, entró en vigencia una normativa complementaria emitida por el CONASSIF, con el propósito de regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

2. Registro de estimaciones sobre los activos

En la preparación de los estados financieros se requiere que la administración realice estimaciones que modifican los montos de los activos y pasivos. Los resultados reales pueden diferir de las estimaciones originalmente registradas.

3. Unidad Monetaria y Regulaciones cambiarias

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica.

El Banco Central de Costa Rica, es la entidad encargada de la administración del Sistema Cambiario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, y para estos estados financieros al 31 de diciembre del 2014.

Las diferencias cambiarias que resultaren de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera serán reconocidas en los resultados del período en que ocurre.

Al 31 de diciembre del 2014, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Al 31 de diciembre del 2014

Compra	¢ 533,31
Venta	¢ 545,53

4. Disponibilidades:

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo, en este caso los depósitos que están en cuentas corrientes bancarias, son los que corresponden a las disponibilidades y están formadas por tres cuentas corrientes en el Banco Nacional de Costa Rica, todos suman ¢ 226.726.00

5. Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, corresponden especialmente a cuentas por cobrar a UNACOOOP, R.L por préstamos periódicos que se le hacen a la Casa Matriz sin intereses, también hay préstamos a los empleados y cuentas por cobrar al Estado por deducción automática del 2% de renta que hace el INS al pagar a SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A. la comisión por venta de seguros, esta cuenta a cobrar al Estado corresponde al saldo no utilizado al preparar la declaración de renta en cada ejercicio económico.

6. Mobiliario y equipo, sistemas de cómputo y depreciación acumulada

El mobiliario y equipo, comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la Compañía y se registran al costo de adquisición o construcción más revaluaciones que se hagan a los activos.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a las operaciones, según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente por el método de línea recta, con base en los años de vida estimados para cada activo.

Las tasas de depreciación utilizadas por SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A. son:

Nombre del activo	Vida útil	% tasas
Mobiliario y Equipo	10 años	10%
Equipo de cómputo	5 años	20%
Vehículo	10 años	10%

Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos fijos se reconocen en los resultados del año en que se realizan.

7. Otros activos y valuación de activos intangibles

7.1 SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, R.L., acostumbra dar adelantos a los agentes vendedores por comisiones sobre ventas y se registra en una cuenta llamada gastos pagados por anticipado (comisiones) y se liquidan cada quince días que se paga comisiones.

7.2 El software es registrado originalmente al costo, se amortiza por el método de línea recta y su plazo de vigencia es de cinco años.

En el período 2006, SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, realizó un estudio técnico, de valoración de las acciones, (100 acciones comunes y nominativas) con el propósito de vender la empresa, las mismas se valoraron a \$3.000 cada una, y su diferencia, fue registrada en el activo como derecho comercial.

A la fecha de este informe la empresa no se ha vendido.

7.3 También en la cuenta de otros activos, aparecen depósitos en garantía, especialmente un bono de garantía que se encuentra en el Banco IMPROSA, por la suma de ¢ 8.037.000.00

8. Cuentas por pagar y provisiones

8.1 Cuentas y comisiones por pagar

Se trata de honorarios por pagar por servicios de auditoria y servicios legales, además se tiene un préstamo con el Hotel del Sur, por la suma de ¢ 25.448.204.00 a una tasa de interés 11% a 12 años plazo, con una cuota mensual de ¢ 289.608,00, al 31 de diciembre del 2014 el saldo de dicho préstamo es de ¢ 20.748.480,05.

8.2 Provisiones

Corresponde al aguinaldo del mes de diciembre que queda acumulado para el año siguiente. Y el saldo de las cargas sociales (CCSS), correspondientes al mes de diciembre del 2014.

Al igual que las vacaciones la administración ha decidido registrar la cesantía hasta que se pague

9. Capital social

El capital social está representado por 100 acciones comunes y nominativas con un valor de \$ 3.000 cada una cuyo propietario único es UNACOOOP, R.L

10. Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

Las comisiones por venta de seguros son reconocidas en el momento de la venta (base devengado).

Los gastos por comisiones por venta de seguros, se registran igualmente cuando se produce la venta del seguro, pues automáticamente se produce un ingreso y con él un gasto por comisiones a los agentes vendedores.

Los gastos operativos se registran cuando se recibe el servicio. Los otros gastos tales como amortización, depreciación, etc. Se reconocen mensualmente con base al plazo de amortización o a la vida útil estimada de los activos fijos.

11. Deterioro de los activos

La empresa reconoce el deterioro de los activos a través del tiempo, de acuerdo con lo que establece la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 36).

Principales diferencias entre la base contable utilizada y las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor costo entre su valor en libros y el avalúo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritaje por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecida por SUGESE permiten el que cese el registro de la depreciación en los activos en desuso.

Artículo 43, del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, en el párrafo sexto dice: (referente a los derechos de crédito a su favor que tengan los contribuyentes).

“La acción para solicitar la devolución prescribe transcurridos cuatro años, a partir del día siguiente en que se efectuó cada pago, o desde la fecha de presentación de la declaración jurada de la cual surgió el crédito”.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Disponibilidades

Las disponibilidades están constituidas por efectivo y saldos en cuentas corrientes bancarias así:

	2014	2013
1.1. Efectivo		
Cajas chicas	80,000	80,000
1.2 Bancos		
Bco. Nac. de Costa Rica Cta. No. 194 751-4	731	511,002
Bco. Nac. de Costa Rica Cta. No. 149 001593-0	119,450	-16,660
Bco. Nac. de Costa Rica Cta. No. 149 600670-9	106,545	49,473
	226,726	543,815
	¢ 306,726	¢ 623,815

2. Comisiones primas y cuentas por cobrar

2.1. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Las comisiones primas y cuentas por cobrar se detallan a continuación:

<i>Comisiones por cobrar:</i>	2014	2013
Instituto Nacional de Seguros	2,696,188	3,931,024
Cuentas por cobrar por operaciones UNACOOB, R.L.	14,947,134	14,947,134
Empleados	2,482,472	1,990,946
Agentes de seguros		3,115,011
Empresa de Economía Social		1,635,999
Financiamiento de primas	1,025,036	
Otros		125,657
	¢ 21,150,830	¢ 25,745,771

2.2. Impuesto sobre renta por cobrar

Se trata de la deducción automática que hace el INS, del 2% sobre la renta, cuando paga a SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS, S.A. la comisión sobre venta de seguros.

Este saldo corresponde al saldo que no se utilizó para el pago del impuesto sobre la renta de los últimos periodos de ¢ 11.991.937,64.

3. Bienes Muebles

Los bienes Muebles están representados por:

	2014	2013
Mobiliario y equipo	20,037,712	18,747,068
Equipo de cómputo	16,524,537	16,089,452
Vehículos	11,714,790	4,500,000
	48,277,039	39,366,520
Depreciación acumulada	-31,819,693	-31,554,587
	¢ 16,457,346	¢ 7,781,933

Las tasas de depreciación utilizadas por SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A. son las siguientes:

Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	20%
Vehículos	10%

4. Otros Activos

Los otros activos están constituidos por:

	2014	2013
4.1. Gastos Pagados por anticipado		
Intereses y comisiones	1,893,730	2,042,834
Bonificación pago adelantado	16,441,181	6,945,260
4.2. Activos Intangibles		
Software	1,357,991	3,294,102
Derecho Comercial	124,025,000	124,025,000
Otros	786,312	881,789
4.3. Otros Activos restringidos		
Depósitos en garantía	8,037,000	8,372,000
Otros	51,025	51,025
	¢ 152,592,239.37	¢145,612,010

5. Cuentas a pagar y provisiones

Las cuentas a pagar y provisiones se presentan a continuación:

	2014	2013
5.1. Cuentas y comisiones por pagar		
Honorarios profesionales	907,228	818,131
<i>Otras cuentas por pagar:</i>		
Tecnolac	---	200,675
Coopeorotina R.L.	219,198	219,198
Hotel del Sur	20,748,480	21,531,382
CCSS	1,222,816	1,139.11
Grupo Q	8,922,270	---
Empleados	---	413,485
CENECOOP, R.L.	---	3,000,000
Impuestos por pagar	160,533	403,200
Comisiones por pagar	152,990	193,044
Otras	---	50,000
	32,333,516	27,968,229
5.2. Provisiones		
Aguinaldos	287,176	941,502
	32,620,691	€28,909,731

6. Patrimonio

6.1. Capital Social

El capital social está representado por 100 acciones comunes y nominativas de \$ 3.000 cada una. Además en el periodo 2006 se hizo un estudio sobre el valor de las acciones con el propósito de vender la empresa. Con base a ello la administración registró el valor adicional de las acciones, las cuales se valoraron en \$ 3,000.00 en ese momento contra una cuenta llamada derecho comercial.

7. Reservas patrimoniales:

Al 31 de diciembre las reservas patrimoniales se detallan de la siguiente manera:

	2014	2013
Reserva legal	€ 35,318	€ 35,318

8. Ingresos financieros:

Los ingresos financieros son:

	2014	2013
Intereses por depósitos a la vista	50,319	183,435
Diferencias de cambio	99,867	
	¢ 150,186	¢183,435

9. Ingresos por operaciones de seguros

Corresponde a las comisiones por venta de seguros o ingresos varios

	2014	2013
Comisiones por venta seguros	206,121,674	190,735,525
Ingresos varios	4,737,177	6,911,926
	¢ 210,858,851	¢197,647,451

10. Gastos financieros

Se debe fundamentalmente a los intereses que se le pagaron al Hotel del Sur por un crédito principal de ¢ 25.448.204 a una tasa de interés del 11 % anual a 12 años plazo.

	2014	2013
Gastos por financiamientos	2,032,808	1,397,459
Comisiones	342,668	306,429
Diferencias de cambio	---	520,106
	¢2,375,476	¢2,223,994

11. Gastos operativos diversos

Se trata fundamentalmente al pago de las comisiones a los agentes vendedores de seguros.

	2014	2013
Comisiones por venta seguros	¢99,350,649	¢90,165,587

12. Gastos de administración

Se detallan a continuación

	2014	2013
Gastos de personal	57,452,181	58,894,967
Gastos por servicios externos	8,927,585	7,813,328
Gastos de movilidad y comunicación	13,564,664	14,578,406
Gastos de infraestructura	1,481,693	2,395,211
Gastos generales	9,858,034	10,722,247
	¢91,284,157	¢94,404,159

13. Contingencias:

1. La Caja Costarricense del Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tiene la facultad para realizar inspecciones de los registros y documentos de la compañía especialmente en cuanto a salarios mínimos y pagos a la CCSS por aseguramiento.
2. La Dirección General de Tributación Directa tiene la facultad para realizar inspecciones de las retenciones efectuadas a sus asociados y empleados y sobre el impuesto a las ganancias.