

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
UNISEGUROS, S.A.
SA 08-131

ESTADOS FINANCIEROS
Intermedios
al 31 de diciembre de
2020

Enero 2021

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A

Balance de Situación

Comparativo al 31 de diciembre del 2020 y 2019

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		235.371	193.558
Efectivo	1	150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1	85.371	43.558
COMISIONES Y CUENTAS POR COBRAR		84.993.325	75.631.024
Cuentas por cobrar	2	54.872.762	52.423.587
Gastos pagados por anticipado	2	30.120.563	23.207.437
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		16.171.681	17.043.884
Equipos y mobiliario	3	21.202.097	20.394.640
Equipos de computación	3	21.760.448	21.760.448
Vehículos		11.862.190	11.714.790
Mejoras a la propiedad arrendada		12.646.000	12.646.000
Depreciac. acumulada bienes muebles e inmuebles	3	-51.299.054	-49.471.994
OTROS ACTIVOS		132.393.829	132.680.524
Activos intangibles	4	124.025.000	124.025.000
Otros activos restringidos	4	8.368.829	8.655.524
TOTAL ACTIVO		233.794.204	225.548.990
PASIVOS		9.317.026	15.080.616
CUENTAS POR PAGAR		8.340.890	10.869.078
Cuentas y comisiones por pagar	5	0	6.455.171
Impuestos por pagar		6.003.774	3.883.907
Provisiones y obligaciones por pagar	5	2.337.116	530.000
CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO			
Cuentas por pagar LP	5	976.136	4.211.538
PATRIMONIO		224.477.179	210.468.374
Capital pagado		154.035.000	154.035.000
Reserva legal		35.318	35.318
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		56.398.056	47.335.605
Utilidad del período después de impuesto de renta		14.008.805	9.062.451
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		233.794.204	225.548.990

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A

Balance de Situación

Para un periodo de doce meses terminado el 31 de diciembre del 2020

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO	6	355.154.706	382.182.079
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		355.154.706	382.182.079
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO	7	228.114.108	219.253.607
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		228.114.108	219.253.607
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		127.040.598	162.928.472
INGRESOS FINANCIEROS		0	0
Ingresos financieros por disponibilidades		0	0
GASTOS FINANCIEROS		789.112	1.076.170
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		789.112	1.076.170
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		126.251.486	161.852.302
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		0	0
Otros ingresos operativos		0	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8	106.238.907	148.905.944
Gastos de personal		81.119.243	78.076.558
Gastos por servicios externos		11.233.226	9.877.750
Gastos de movilidad y comunicación		8.387.771	3.619.142
Gastos de infraestructura		3.203.776	500.000
Gastos diversos		2.221.524	0
Gastos generales		73.366	56.832.494
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		20.012.579	12.946.358
UTIL (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPOTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		20.012.579	12.946.358
Impuesto sobre la renta		6.003.774	3.883.907
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		14.008.805	9.062.451

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A

Balance de Situación

Para un periodo de doce meses terminado el 31 de diciembre del 2020

	2020	2019
<i>Utilidad del periodo</i>	14.008.805	9.062.451
<i>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</i>	0	0
<i>Depreciaciones y amortizaciones</i>	1.827.060	1.827.060
<i>Resultado ajustado</i>	<u>15.835.865</u>	<u>10.889.511</u>
<i>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</i>		
<i>Comisiones y cuentas por cobrar</i>	-10.039.701	9.469.757
<i>Otros activos</i>	286.696	2.790.581
<i>Cuentas por pagar</i>	-1.998.188	-21.784.659
<i>Flujos Netos de Efectivos en Actividades Operativas</i>	<u>-11.751.194</u>	<u>-9.524.321</u>
<i>Flujos Netos de Efectivo usados en Actividades de Inversión</i>		
<i>Adquisición de mobiliario y equipo</i>	-807.457	-125.000
<i>Flujos netos de efectivo usados en actividad de inversión</i>	<u>-807.457</u>	<u>-125.000</u>
<i>Flujos Netos de Efect usados en Actividades de Financiamiento</i>		
<i>Cuentas a pagar largo plazo</i>	-3.235.402	-2.418.859
<i>Flujos Netos de Efect usados en Actividades de Financiamiento</i>	<u>-3.235.402</u>	<u>-2.418.859</u>
<i>Variación Neta del Efectivo y Equivalentes</i>	41.813	-1.178.669
<i>Efectivo y Equivalentes al Inicio del Periodo</i>	193.558	1.372.227
<i>Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo</i>	<u>235.371</u>	<u>193.558</u>

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Comparativo al 31 de diciembre del 2020 y 2019
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2019	154.035.000	35.318	56.398.056	210.468.374
Resultado al 30 de septiembre 2020	0	0	14.008.805	14.008.805
Saldo al 31 de diciembre 2020	154.035.000	35.318	70.406.861	224.477.179

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A.
RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE
CONTABILIDAD
al 31 de diciembre de 2020

La Sociedad Agencia de Seguros Uniseguros S.A., cedula jurídico número 3-101-164048, es una entidad constituida en Costa Rica. Su domicilio está en San Pedro de Montes de Oca, 100 m. al norte de la Fuente de la Hispanidad, Edificio Cooperativo. Sitio web: www.unisegurosagencia.com.

UNISEGUROS S.A., es una sociedad intermediaria de seguros que pertenece al Movimiento Cooperativo Nacional. Se constituyó como sociedad anónima conforme a lo dispuesto por el artículo 7 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653). Está registrada ante la Superintendencia General de Seguros con la licencia SA-08-131 para la intermediación de seguros como objeto exclusivo y acreditada por el Instituto Nacional de Seguros.

Estos estados financieros intermedios se han preparado siguiendo las mismas políticas y métodos contables que en los estados financieros anuales del período 2019.

Para efectos de conversión de moneda extranjera a moneda funcional se utiliza el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre de 2020 este indicador era de 610,53 Colones por Dólar para la compra y 617,30 para la venta.

Conforme al artículo 14 de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados, estos estados financieros intermedios están preparados según la NIC 1 Presentación de estados financieros anuales y no de acuerdo a la NIC 34 Presentación de estados financieros intermedios, excepto las notas que se presentan conforme a la NIC 34 en la modalidad de notas explicativas seleccionadas.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2020**

	2020	2019
1- Disponibilidades		
Saldo en cajas	150.000	150.000
Bancos nacionales	85.371	43.558
Total disponibilidades	235.371	193.558
2- Cuentas por cobrar		
Instituto nacional de seguros	-	-
Cuentas por cobrar relacionadas	37.639.131	46.193.527
Empleados y otras cuentas	17.233.631	6.230.059
Total cuentas por cobrar	54.872.762	52.423.586
3- Gastos anticipados		
Impuestos retenidos	30.120.563	23.207.437
Total gastos anticipados	30.120.563	23.207.437
3- Propiedad, planta y equipo		
Costo propiedad, planta y equipo	67.470.735	66.515.878
Depreciación acumulada	- 51.299.054	- 49.471.994
Total propiedad, planta y equipo	16.171.681	17.043.884
4- Otros activos		
Activos intangibles	124.025.000	124.025.000
Depósitos en garantías	8.368.829	8.655.524
Total de otros activos	132.393.829	132.680.524
5- Cuentas por pagar		
Proveedores	-	6.455.171
Impuestos por pagar	6.003.774	3.883.907
Obligaciones laborales	2.337.116	530.000
Credi Q	976.136	4.211.538
Total de cuentas por pagar	9.317.026	15.080.616
6- Ingresos		
Colocaciones de seguros (Comisión)	355.154.706	382.182.079
Total de ingresos	355.154.706	382.182.079
7- Costos de la actividad		
Comisiones de agentes de seguros	228.114.108	219.253.607
Total de costos	228.114.108	219.253.607

8- Gastos administrativos

Gastos de personal	81.119.243	78.076.558
Gastos por servicios externos	11.233.226	9.877.750
Gastos de movilidad y comunicación	8.387.771	3.619.142
Gastos de infraestructura	3.203.776	500.000
Otros gastos generales	-	56.832.494
Gastos generales	73.366	-
Total de gastos administrativos	104.017.383	148.905.944

Kattia Rivera Chacón Gerente General		Karol Marín Castillo Contadora	Priscila Chaves Campos Auditora Interna