

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

**ESTADOS FINANCIEROS**  
**Intermedios**  
**al 30 de junio de 2019**

Julio 2019

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

**BALANCE GENERAL**

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(Cifras en colones exactos)

	Notas	2019	2018		Notas	2019	2018
<b>ACTIVO</b>		<b>246.989.170</b>	<b>208.821.837</b>	<b>PASIVO</b>		<b>9.211.255</b>	<b>24.459.411</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	1	<b>292.006</b>	<b>1.827.931</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>		<b>3.637.855</b>	<b>5.973.784</b>
Efectivo		150.000	150.000	Obligaciones con entidades no financieras		3.637.855	5.973.784
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		142.006	1.677.931	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	5	<b>5.573.400</b>	<b>18.485.627</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	2	<b>92.212.538</b>	<b>63.065.353</b>	Cuentas y comisiones por pagar diversas		5.573.400	18.485.627
Comisiones por cobrar		0	2.382.123				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		48.898.337	31.365.604				
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		37.637.541	26.730.688	<b>PATRIMONIO</b>		<b>237.777.915</b>	<b>184.362.426</b>
Otras cuentas por cobrar		5.676.660	2.586.938	<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>	6	<b>154.035.000</b>	<b>154.035.000</b>
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	3	<b>18.870.944</b>	<b>8.319.661</b>	Capital pagado		154.035.000	154.035.000
Equipos y mobiliario		33.040.640	20.269.640	<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>		<b>35.318</b>	<b>35.318</b>
Equipos de computación		21.760.448	21.760.448	Reserva legal		35.318	35.318
Vehículos		11.714.790	11.714.790	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>69.934.288</b>	<b>37.495.488</b>
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		-47.644.934	-45.425.217	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		69.934.288	37.495.488
<b>OTROS ACTIVOS</b>	4	<b>135.613.682</b>	<b>135.608.892</b>	<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>13.773.309</b>	<b>-7.203.380</b>
Gastos pagados por anticipado		286.695	0	Utilidad neta del período		13.773.309	-7.203.380
Activos intangibles		124.025.000	124.763.342				
Otros activos restringidos		11.301.987	10.845.550				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>246.989.170</b>	<b>208.821.837</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>246.989.170</b>	<b>208.821.837</b>

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

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de junio de 2019 y 2018

(Cifras en colones exactos)

	<b>Notas</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>	<b>7</b>	<b>174.066.681</b>	<b>74.301.760</b>
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>174.066.681</b>	<b>74.301.760</b>
<b>GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>	<b>8</b>	<b>92.689.116</b>	<b>52.291.813</b>
<b>GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>92.689.116</b>	<b>52.291.813</b>
<b>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>81.377.565</b>	<b>22.009.947</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>9</b>	<b>32.780</b>	<b>10.375</b>
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		0	0
Otros gastos financieros		32.780	10.375
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>81.344.785</b>	<b>21.999.572</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Otros ingresos operativos		0	0
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>11</b>	<b>229.467</b>	<b>278.036</b>
Otros gastos operativos		229.467	278.036
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>12</b>	<b>67.342.009</b>	<b>28.924.916</b>
Gastos de personal no técnicos		40.977.236	25.136.554
Gastos por servicios externos no técnicos		2.699.782	1.450.448
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos		1.258.937	1.271.961
Gastos de infraestructura no técnicos		173.391	160.500
Gastos generales no técnicos		22.232.664	905.453
<b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>13.773.309</b>	<b>-7.203.380</b>
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>13.773.309</b>	<b>-7.203.380</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UTILIDAD NETA DEL PERÍODO</b>		<b>13.773.309</b>	<b>-7.203.380</b>

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL  
PATRIMONIO**

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2018		154,035,000	0	0	35,318	69,934,288	<b>224,004,606</b>
Resultado del 1° de enero al 31 de marzo del 2019		0	0	0	0	13,733.309	<b>13,733.309</b>
Saldo al 30 de junio de 2019		154,035,00	0	0	35,318	83.707.597	<b>237,777,915</b>

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

**ESTADO DE FLUJOS DE  
EFECTIVO**

Para el periodo de tres meses terminado el 30/06/2019

(En colones sin céntimos)

**Flujo de efectivo de las actividades de operación**

Resultados del período	13,733,308.91
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	-
Variación en los activos, aumento o disminución	-32,499,877.76
Variación neta en los pasivos, aumento o disminución	17,190,643.94
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	<b>-1,535,924.92</b>
Flujos de efectivo en actividades de inversión	
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	
Pago de obligaciones	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del período</b>	<b>1,827,931.00</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>	<b>292,006.00</b>

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS UNISEGUROS S.A.**  
**RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE**  
**CONTABILIDAD al 30 de junio de 2019**

La Sociedad Agencia de Seguros Unisegueros 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.uniseguerosagencia.com](http://www.uniseguerosagencia.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 2017.

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 30 de junio de 2019 este indicador era de 576,72 Colones por Dólar para la compra y, 583,64 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 30 DE JUNIO DE 2019**

**ACTIVO**

**NOTA N° 1**

**Disponibilidades: €292.006,00**

Caja Chica	150,000.00
Cta. BNCR # 194751-4	731.21
Cta. BNCR # 149-001594-8	93.22
Cta. BNCR # 149-001593-0	85,305.51
Cta. BNCR # 149-600670-9	55,876.15

**NOTA N° 2**

<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>0</b>
<b>Comisiones por Cobrar</b>	<b>0</b>
<b>Comisiones por colocación de seguros</b>	<b>0</b>
Instituto Nacional de Seguros	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	48.898.337
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	37.637.541
Otras cuentas por cobrar	5.676.660

**NOTA N° 3**

<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>18.870.944</b>
<b>Equipos y mobiliario</b>	<b>33.040.640</b>
Costo de equipos y mobiliario	33.040.640
Costo de mobiliario y equipo de oficina	33.040.640
<b>Equipos de computación</b>	<b>21.760.448</b>
Costo de equipos de computación	21.760.448
<b>Vehículos</b>	<b>11.714.790</b>
Costo de vehículos	11.714.790
<b>(Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles)</b>	<b>- 47.644.934</b>

**NOTA N° 4**

<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>135.572.630</b>
Otros gastos anticipados	286.695
Derecho comercial	124 025 000
Depósitos en garantía	11.301.987

**PASIVO Y PATRIMONIO****NOTA N° 5**

<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>	<b>3.637.855</b>
Obligaciones con entidades no financieras	3.637.855

**NOTA N° 6**

<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>5.573.400</b>
<b>Cuentas y comisiones por pagar diversas</b>	<b>5.573.400</b>

**NOTA N° 7**

<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>154 035 000</b>
Capital pagado	154 035 000
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	<b>35 318</b>
Reserva legal	35 318
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>69.934.288</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	69.934.288

**RESULTADOS****NOTA N° 8**

<b>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS</b>	<b>174.066.681</b>
<b>Ingresos por comisiones y participaciones</b>	174.066.681
Comisiones por colocación de seguros	174.066.681

**NOTA N° 9**

<b>GASTOS POR OPERACIONES DE SEGUROS</b>	<b>92.689.116</b>
<b>Gastos por comisiones y participaciones</b>	92.689.116
Comisiones por colocación de seguros	92.689.116



**NOTA N° 10**

<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>32.780</b>
Otros gastos financieros	32.780

**NOTA N° 11**

<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>67.342.009</b>
Gastos de personal no técnicos	40.977.236
Gastos por servicios externos no técnicos	2.699.782
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	1.258.937
Gastos de infraestructura no técnicos	173.391
Gastos generales no técnicos	22.232.664

Kattia Rivera Chacón Gerente General	Karol Marín Castillo Contadora	Jose Andrés Navas Brenes Auditor Interno