

SUGESE-20FEB'18PM12:55

Laura CASH/lo

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
PERIODO 2017**

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de Diciembre 2017, el estado del resultado global, el estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A. al 31 de diciembre de 2017, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A. de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos junto con los requisitos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requisitos y el Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para proporcionar para nuestra opinión.

San José

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Departado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcayassociados.co.cr



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

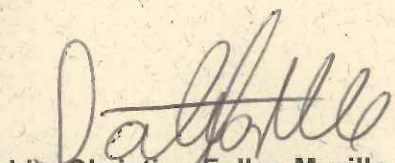
Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La administración es la responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A. para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad e utilizar el principio de empresa en marcha como base contable, a menos que la dirección pretenda liquidar la empresa o cesar las operaciones o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo. La Junta Directiva es responsable de supervisar el proceso de información financiera de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.



Lic. Christian Fallas Murillo.
Contador Público Autorizado, Carné No 6195
Mi Póliza de Fidelidad No 0116 FIG 0007 Vigente al 30/09/2018



San José, 05 de Febrero 2018

San José

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Apartado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcayassociados.co.cr



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
Balance de Situación Comparativo
Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2017 y 2016
(Expresado en colones costarricenses)

<u>ACTIVOS</u>	Notas	Dic. 2017	Dic. 2016
ACTIVO CORRIENTE			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2	6 804 761	6 914 412
CUENTAS POR COBRAR	3	8 978 612	8 575 222
INVERSIONES TEMPORALES	4	9 852 521	4 226 697
GASTOS DIFERIDOS	5	3 097 762	7 676 030
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		28 733 656	27 392 361
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	6	100 435 976	16 636 275
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	6	-12 664 857	-11 441 239
INVERSIONES LARGO PLAZO		3 500 000	0
OTROS ACTIVOS	7	35 011 900	41 839 762
ACTIVOS INTANGIBLES	8	2 168 105	5 620 615
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		128 451 124	52 655 414
TOTAL ACTIVOS		157 184 781	80 047 775
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	9	2 445 122	9 255 766
IMPUESTOS POR PAGAR		3 745 439	2 046 386
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	10	10,373 682	7 339 937
TOTAL PASIVO CORRIENTE		16 564 243	18 642 090
PASIVOS NO CORRIENTES			
DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO	11	91 093 985	16 272 873
TOTAL PASIVO NO CORRIENTES		91 093 985	16 272 873
TOTAL PASIVOS		107 658 228	34 914 962
PATRIMONIO:			
CAPITAL SOCIAL	12	35 000 000	35 000 000
RESERVA LEGAL		2 067 502	1 539 974
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS		4 380 069	4 065 233
RESULTADO DEL PERIODO		8 078 982	4 527 606
TOTAL PATRIMONIO		49 526 553	45 132 813
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		157 184 781	80 047 775

Los anexos que se acompañan son parte integral de los estados financieros

San José

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Reservado: 18258-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcayasociados.co.cr



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Cédula Jurídica No. 3-101-339490
(Expresado en Colones Costarricenses)

	Dic. 2017	Dic. 2016
INGRESOS		
Comisiones Recibidas del INS	140 833 262	114 388 706
Productos Financieros	487 605	134 886
Bonificaciones INS	8 746 901	2 300 000
Ingresos Diversos	2 178 169	2 089 619
Ingresos Extraordinarios	370 717	0
Total Ingresos	152 616 654	118 913 211
Menos Gastos		
Operativos	63 316 366	47 125 813
Administrativos	61 824 126	58 815 482
Financieros	10 559 749	4 433 688
No Tributarios	9 000	0
Depreciación	1 475 618	1 005 940
Pérdida por sustracción Fraudulenta	0	720 000
Otros Gastos Extraordinarios	3 182 165	0
Total Gastos	140 367 024	112 100 924
Utilidad antes de Impuestos	12 249 630	6 812 287
Impuesto sobre la renta	3 745 439	2 046 386
Utilidad del Periodo antes de Reserva Legal	8 504 192	4 765 901
Menos: Reserva Legal	425 210	238 295
Utilidad Neta	8 078 982	4 527 606

San José

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Atención: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcasociados.co.cr

Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2017
(Expresado en colones costarricenses)
(Flujo de efectivo NIC.#7)

Actividades de operación:

Utilidad del Período	Q8 078 982
Partidas que no requieren utilización de efectivo:	
Depreciación	1 223 618
Aum ó dism. Cuentas por Cobrar	(403 390)
Aum ó dism. Inversiones Temporales	(5 625 824)
Aum ó dism. Inversiones Largo Plazo	(3 500 000)
Aum ó dism. Gastos Diferidos	4 578 268
Aum ó dism. Otros Activos	6 827 862
Aum ó dism. Activos Intangibles	3 452 510
Aum ó dism. Cuentas por Pagar	(6 810 645)
Aum ó dism. Impuestos por Pagar	1 699 052
Aum ó dism. Gastos Acumulados por Pagar	3 033 745
Aum ó dism. Reserva Legal	527 528
Efectivo proveniente de las actividades de operación	13 081 707

Actividades de Inversión :

Aum. ó dism. Propiedad Planta y Equipo	(83 799 701)
Efectivo usado en Actividades de Inversión	-83 799 701

Actividades de Financiamiento:

Aum. ó dism. Total Pasivo no Corriente	74 821 112
Aum. ó dism. Utilidades No Distribuidas	0
Efectivo usado en Actividades de Financiamiento	74 821 112

Efectivo neto proveniente del período	4 103 119
Efectivo al inicio del período	6 914 412
Efectivo en Caja y Bancos al Final del Período	11 017 531

San José

Tel: (506) 2257-4565
 Fax: (506) 2225-1129
 Sucursal: 18888-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos

Tel: (506) 2460-9915
 Fax: (506) 2461-2311
 E-mail: info@jcasociados.co.cr



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el periodo terminado al 31 de Diciembre 2017
(Expresado en colones costarricenses)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	RESULTADO DEL PERIODO	TOTAL
Saldo al 31 de Dic. 2016	¢35 000 000	¢1 539 974	¢4 065 233	¢4 527 606	¢45 132 813
Reserva legal		527 528			527 528
Utilidades Acumuladas			314 836		314 836
Utilidad del periodo				3 551 376	3 551 376
Saldo al 31 de Dic. 2017	¢35 000 000	¢2 067 502	¢4 380 069	¢8 078 982	¢49 526 553

San José

Tel: (506) 2227-4565
 Tel: (506) 2228-1129

10000 10000 San José, Costa Rica.



San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915
 Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcayassociados.co.cr



UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 1 DOMICILIO, ACTIVIDAD, REGISTROS CONTABLES Y MONEDA:

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A., cédula jurídica No. 3-101-339490, fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica, según consta en la Sección Mercantil del Registro Público al tomo dos mil once, asiento trecientos cuarenta y nueve mil quinientos cuarenta y siete. La actividad es comercialización de seguros, ubicada en Alajuela, Grecia. Los registros contables se llevan en colones costarricenses y se expresan con el símbolo de ₡. Su cierre contable es al 31 de Diciembre de cada año.

BASE DE PRESENTACIÓN

Los estados financieros y sus notas han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) por sus siglas en inglés. Las NIIF's se conforman de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC's) adoptadas por el IASB y de las interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de Normativa de la IASC (SIC's por sus siglas en inglés) y constituyen los principios de contabilidad de aceptación general vigentes en Costa Rica.

Las políticas de contabilidad que se mencionan adelante, han sido aplicadas consistentemente durante todo el periodo.

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros incluyen las cifras financieras de UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S.A, y son determinadas como siguen:

Transacciones en moneda extranjera, unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colon (₡), por lo que los registros de contabilidad son llevados en esa moneda.

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera a la fecha de cierre son ajustados a los tipos de cambio vigentes a esa fecha.



San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcasociados.co.cr

Tel: (506) 2460-9915

Tel: (506) 2460-1111

tel: 1800-1000 San José, Costa Rica



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

Las diferencias de cambio originadas del ajuste periódico y liquidación final de los saldos en moneda extranjera, son registradas como parte de los resultados de operación. Al 31 de Diciembre de 2017 el tipo de cambio oficial con respecto al dólar estadounidense era de ₡ 566,42 para la compra y ₡ 572,56 para la venta por US\$1.00

El 17 de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica en sesión celebrada el 13 de octubre del 2006, acordó modificar el esquema cambiario de minie-devaluaciones para adoptar un sistema de bandas cambiarias. Este mecanismo permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por este sistema.

a. Cuentas y Documentos por Cobrar:

Las cuentas y documentos por cobrar, se registran a su valor.

b. Gastos Pagados por Anticipado:

Se registran al costo. Los desembolsos anticipados se amortizan bajo el método de línea recta, sobre la base de la vida útil estimada.

c. Cuentas por Pagar:

Se presentan el valor nominal.

d. Otras Cuentas por Pagar y Gastos Acumulados:

Las Otras Cuentas por Pagar se refieren a las retenciones de cargas sociales y los Gastos Acumulados a las prestaciones sociales (5% traslado a Operadora de Pensiones), vacaciones y aguinaldos, las cuales se pro-visionan mes a mes.

e. Impuesto sobre la renta:

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto a pagar sobre las utilidades gravables, calculado con base en la tasa de impuesto vigente a la fecha del balance de situación, el impuesto sobre la renta se reconoce en el estado de resultados.

San José

Tel: (506) 2461-9915
Fax: (506) 2461-2311
E-mail: info@jcayassociados.co.cr

HLB Member of
International



San Carlos



Tel: (506) 2461-9915
Fax: (506) 2461-2311
E-mail: info@jcayassociados.co.cr

f. Ingresos:

El principal ingreso por ser una comercializadora, el INS paga un porcentaje de acuerdo a la línea de cada seguro que Universal Agencia de Seguros, S.A. venda, el porcentaje varía según tipo de seguro, si es emisión, renovación o endoso.

g. Gastos:

Están constituidos por los Generales, Financieros, Depreciación.

h. Aspectos Fiscales:

De conformidad con el artículo No. 51 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, la acción de la Administración Tributaria para determinar la obligación prescribe a los cuatro años, sin embargo si existe algún requerimiento por parte de la Administración Tributaria se extenderá a diez años. Sea que la Administración Tributaria puede someter a revisión lo declarado por las empresas durante los periodos fiscales 2014, 2015, 2016 y 2017.

i. Administración de Riesgo:

La sociedad está expuesta a diferentes riesgos que pueden afectar el giro normal de las operaciones.

i.a. Riesgo de Crédito: se da cuando un cliente incumpla con el pago de una operación, en este caso es relativamente bajo, gracias al seguimiento oportuno que se da por los encargados de cobro. Además agregamos que las inversiones en su mayoría están colocadas en instituciones relacionadas.

i.b. Riesgo de Liquidez: se refiere a la pérdida potencial con la imposibilidad o dificultad, de renovar o contratar pasivos en condiciones normales para la entidad, y no caer en ventas forzosas de activos a descuentos inusuales para poder hacer frente a todas las obligaciones, en este sentido cabe mencionar que Universal Agencia de Seguros, S.A. acostumbra tener los recursos en cuentas bancarias para hacerle frente a todas sus obligaciones.

San José

Tel: (506) 2257-4565

Fax: (506) 2253-1129

Calle 1448-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcasociados.co.cr



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

i.c. Riesgo de Mercado: se divide en dos Sistemático y no Sistemático

i.d. El sistemático: es el riesgo donde el valor de un producto (de inversión o comercial) disminuye debido a cambios en valor de los factores de riesgo del mercado, los cuales determinan su precio o valor final.

Los factores estándares de riesgo de mercado son:

- Precio de valores y títulos.
- Tipos de interés.
- Tipo de cambio entre otras divisas extranjeras.
- Precios de materias primas.

-No Sistemático: por el contrario el riesgo no sistemático es el que resulta de factores propios y específicos de cada instrumento, es decir corresponde a la eventual incapacidad emisor de título para hacerle frente a sus obligaciones en un momento dado, por ejemplo no poder hacerle frente al pago de una inversión ("capital e intereses"). Actualmente la Entidad no corre ningún riesgo de mercado.

San José

Tel: (506) 2467-4565

Fax: (506) 2468-1129

Calle 1000 1000 San José, Costa Rica.



San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcayassociados.co.cr



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

NOTA 2.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle del Efectivo y Equivalente de Efectivo es el siguiente:

Descripción de la cuenta	2017	2016
Efectivo	0	0
CoopeGrecia, R.L	0	0
Caja Chica	155 000	170 000
Banco Nacional ¢ Cta # 5561-30	97 119	563
Banco Nacional dólares Cta # 67642	396	411
CoopeGrecia R.L Cta # 68-02	321 363	1 179 665
CoopeGrecia R.L Cta # 68-10	1 470 100	481 595
CoopeGrecia R.L Cta # 68-03	896 541	0
CoopeGrecia R.L Cta # 62-01	1 252 246	896 310
CoopeGrecia R.L Cta # 61-01	369 158	4 006 377
CoopeGrecia R.L Cta # 68-14	603 233	17 918
CoopeGrecia R.L Cta # 81-02	1 248 033	92 176
CoopeGrecia R.L Cta # 62-02	388 461	69 397
Mutual Alajuela Cta. 1000002820	3 110	0
Total Efectivo y Equivalente	¢ 6 804 761	¢ 6 914 412

Las cuentas son con firma mancomunada, en el caso del Banco Nacional debe necesariamente estamparse las dos personas autorizadas.

Las cuentas de CoopeGrecia, R.L., hay tres personas autorizadas, siempre debe ir la del Representante Legal de CoopeGrecia, R.L. y alguna de las otras dos.

NOTA 3.- CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las Cuentas por Cobrar es el siguiente:

Descripción de la cuenta	2017	2016
Comisiones por cobrar al INS	4 337 902	4 166 814
Javier Santamaría García	1 629 827	2 607 723
Clientes	3 010 883	1 800 685
Total Cuentas por Cobrar	¢ 8 978 612	¢ 8 575 222

San José

Tel: (506) 2461-4948
Tel: (506) 2461-1189
Tel: (506) 2461-1189 Fax: (506) 2461-1189



San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915
Fax: (506) 2461-2311
E-mail: info@jcayasociados.co.cr



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

NOTA No 4.- INVERSIONES TEMPORALES

El detalle de las inversiones temporales es el siguiente:

Descripción de la cuenta	2017	2016
CoopeGrecia R.L # 20131941411		4 226 697
CoopeGrecia R.L # 99293	100 000	0
CoopeGrecia R.L # 99307	200 000	0
CoopeGrecia R.L # 99568	200 000	0
CoopeGrecia R.L # 99766	49 535	0
CoopeGrecia R.L # 100025	100 000	0
CoopeGrecia R.L # 100258	250 000	0
CoopeGrecia R.L # 100662	300 000	0
CoopeGrecia R.L # 100942	51 930	0
CoopeGrecia R.L # 101017	200 000	0
CoopeGrecia R.L # 101193	500 000	0
CoopeGrecia R.L # 101397	500 000	0
CoopeGrecia R.L # 101414	60 068	0
CoopeGrecia R.L # 101534	500 000	0
CoopeGrecia R.L # 101816	300 000	0
CoopeGrecia R.L # 102028	44 848	0
CoopeGrecia R.L # 102175	38 152	0
CoopeGrecia R.L # 102176	250 000	0
CoopeGrecia R.L # 102333	500 000	0
CoopeGrecia R.L # 102549	300 000	0
CoopeGrecia R.L # 102605	38 152	0
CoopeGrecia R.L # 102697	46 425	0
CoopeGrecia R.L # 103131	55 491	0
CoopeGrecia R.L # 103225	300 000	0
CoopeGrecia R.L # 103621	250 000	0
CoopeGrecia R.L # 103849	400 000	0
CoopeGrecia R.L # 104390	350 000	0
CoopeGrecia R.L # 104652	500 000	0
CoopeGrecia R.L # 104590	1 000 000	0
CoopeGrecia R.L # 105075	152 137	0
CoopeGrecia R.L # 105511	1 000 000	0
CoopeGrecia R.L # 105738	1 000 000	0



San Carlos:

Tel.: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcasociados.co.cr



Tel: (506) 2460-9915
Fax: (506) 2461-2311
C.C. 10000-1000 San José, Costa Rica.

Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

Certificado Desmaterializado # 411000001-3	50 089	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-6	39 402	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-7	67 086	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-8	39 402	0
Certificado Desmaterializado # 411000001-9	57 367	0
Total Inversiones Temporales	¢ 9 852 521	¢ 4 226 697

NOTA No. 5. – GASTOS DIFERIDOS

El detalle de los Gastos Diferidos es el siguiente:

Descripción de la cuenta	2017	2016
Anticipos de Renta	1 534 791	1 209 672
Seguros pagados por adelantado	462 971	394 223
Gastos por errores y omisiones	0	1 440 000
Honorarios Profesionales	1 100 000	90 000
Reparación y Mantenimiento de edificio	0	3 685 000
Patentes Municipales	0	22 330
Uniformes Personal	0	834 805
Total Gastos diferidos	¢ 3 097 762	¢ 7 676 030

NOTA No. 6. – PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El detalle del Activo No Corrientes es el siguiente:

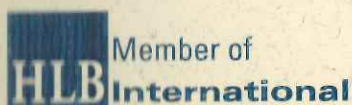
Descripción de la cuenta	2017	2016
Terrenos	56 977 344	0
Edificios	22 187 760	0
Mejoras Edificios	3 475 000	0
Mobiliario de Oficina	8 795 149	8 297 349
Equipo de Cómputo	8 216 223	6 714 426
Motocicleta	0	840 000
Rótulos Luminosos	784 500	784 500
Depreciación Acumulada	-12 664 857	-11 441 239
Total Activo No Corriente	¢ 87 771 119	¢ 5 195 036

San José

Tel: (506) 2460-9915

Tel: (506) 2460-1189

Calle 1000-1000 San José, Costa Rica



San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcayassociados.co.cr



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

NOTA No. 7. – OTROS ACTIVOS

El detalle de los Otros activos es el siguiente:

Periodo	2017	2016
Inversiones Socios	25 000 000	25 000 000
Depósitos en Garantía	3 516 590	10 957 750
Retenciones sobre renta	6 495 310	5 882 003
Total Otros Activos	¢ 35 011 900	¢ 41 839 762

NOTA No. 8. – ACTIVOS INTANGIBLES

El detalle de los Activos intangibles es el siguiente:

Periodo	2017	2016
Licencias de software	862 267	814 777
Derechos Telefónicos	152 635	152 635
Derechos de sitio web	303 203	303 203
Capacitación de funcionarios	850 000	850 000
Derechos agencia La colonial, S.A	0	3 500 000
Total Activos Intangibles	¢ 2 168 105	¢ 5 620 615

NOTA No. 9. – CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los Cuentas por pagar es el siguiente:

Periodo	2017	2016
Lic. José Alfaro Castro	95 000	90 000
Carlos Bogantes Alfaro	0	7 000 000
Comisiones por Pagar	1 542 902	1 586 174
Retenciones por pagar	758 436	579 592
Dividendos por pagar	48 784	0
Total Cuentas Por Pagar	¢ 2 445 122	¢ 9 255 766

San José

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

18888-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcayassociados.co.cr



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

NOTA No. 10. – GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

El detalle de los Gastos acumulados por pagar es el siguiente:

Periodo	2017	2016
Aguinaldo	174 620	133 913
Vacaciones	573 389	423 916
Cesantía	6 578 606	6 779 749
Provisión para omisiones y errores	2 359	2 359
Provisión para Salario Escolar	2 141 666	0
Provisión para Bono Anual Desempeño	551 629	0
Provisión Auditoría	351 412	0
Total Gastos Acumulados por Pagar	¢ 10 373 682	¢ 7 339 937

NOTA No. 11. – DOCUMENTOS POR PAGAR

El detalle de los Documentos por pagar es el siguiente:

Periodo	2017	2016
OP # 99310900460001	0	3 134 023
OP # 85487400460001	0	3 171 590
OP # 99248300460001	0	2 804 168
OP # 99248300200002	1 070 817	2 263 812
CoopeGrecia, R.L	0	4 899 280
OP # 99310900460002	2 778 407	0
OP # 99248300460002	2 489 198	0
OP # 87547400710003	84 755 563	0
Total Documentos por pagar	¢ 91 093 985	¢ 16 272 873

NOTA No. 12. – CAPITAL SOCIAL

Está constituido por 35 acciones de ¢1.000.000 cada una.

Accionista	Cantidad Acciones	Valor Nominal	Monto
CoopeGrecia, RL	6,66	1 000 000	6 660 000
Bogantes Alfaro Carlos	14,34	1 000 000	14 340 000

San José

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Costado: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos:

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcayassociados.co.cr



Despacho
J.C. & ASOCIADOS
Contadores Públicos y Consultores

Quesada González María	6,33	1 000 000	6 330 000
Santamaría García Luis	4,67	1 000 000	4 670 000
Pérez Espinosa Luis	3	1 000 000	3 000 000
Totales	35		¢35 000 000

NOTA No. 13. – LITIGIOS

A la fecha de nuestro Informe no recibimos confirmación del asesor legal si hay alguna contingencia en algún Juzgado que pueda afectar los intereses de Universal Agencia de Seguros, S.A..

NOTA No. 14. – C.C.S.S.

Al cierre de este informe no registra morosidad ante la Caja Costarricense del Seguro Social.

San José

Tel: (506) 2257-4865

Fax: (506) 2223-1129

Oficinas: 12252-1000 San José, Costa Rica.



San Carlos

Tel: (506) 2460-9915

Fax: (506) 2461-2311

E-mail: info@jcayassociados.co.cr

