

# **UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

INFORME Y ESTADOS  
TRIMESTRALES  
PARA SUGESE  
MARZO 2017

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

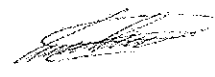
AL 31 DE MARZO DEL 2016 Y 2017

(Cifras en colones exactos)

|                                                                        | Nota | Periodo 2017          | Periodo 2016         |
|------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------|----------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                          |      |                       |                      |
| DISPONIBILIDADES                                                       |      | 15.761.644,00         | 11.532.484,00        |
| Efectivo                                                               | 2a   | 170.000,00            | 3.010.598,00         |
| Depósitos a la vista en el B.N.C.R.                                    | 2a   | 25.319,00             | 2.559,00             |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país                 | 2a   | 4.629.882,00          | 1.865.036,00         |
| Documentos de cobro inmediato                                          | 2b   | 5.216.199,00          | 2.901.128,00         |
| Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades            | 2c   | 5.720.244,00          | 3.753.163,00         |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                                |      | 1.598.411,00          | 812.269,00           |
| Inversiones mantenidas para negociar                                   | 2d   | 1.598.411,00          | 812.269,00           |
| COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR                                |      | 5.643.186,00          | 5.349.517,00         |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar | 3a   | 5.643.186,00          | 5.349.517,00         |
| BIENES MUEBLES E INMUEBLES                                             |      | 5.134.703,00          | 4.422.138,00         |
| Equipos y mobiliario                                                   | 4a   | 2.330.762,00          | 2.287.492,00         |
| Equipos de computación                                                 | 4a   | 1.671.941,00          | 761.746,00           |
| Motocicleta                                                            | 4a   | 609.000,00            | 693.000,00           |
| Rótulos Luminosos                                                      | 4a   | 523.000,00            | 679.900,00           |
| OTROS ACTIVOS                                                          |      | 83.968.884,00         | 52.732.528,00        |
| Gastos pagados por anticipado                                          | 5a   | 6.531.679,00          | 13.916.124,00        |
| Activos intangibles                                                    | 6a   | 34.587.205,00         | 38.816.404,00        |
| Adelanto compra de edificio                                            | 6b   | 42.850.000,00         | -                    |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                                    |      | <b>112.106.828,00</b> | <b>74.848.936,00</b> |
| <b>PASIVO</b>                                                          |      |                       |                      |
|                                                                        |      | 68.560.555,00         | 22.705.914,00        |
| OBLIGACIONES CON ENTIDADES                                             |      | 30.708.123,00         | 14.261.713,00        |
| Obligaciones a la vista con entidades financieras                      |      | -                     | -                    |
| Obligaciones con entidades financieras a plazo                         | 7a   | 30.708.123,00         | 14.261.713,00        |
| CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES                                        |      | 37.852.432,00         | 8.444.201,00         |
| Impuestos sobre la renta diferido                                      | 8a   | -                     | -                    |
| Cargos por pagar diversos                                              | 9a   | 37.852.432,00         | 8.444.201,00         |
| PATRIMONIO                                                             |      | 43.546.273,00         | 52.143.022,00        |
| CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO                         |      | 35.000.000,00         | 35.000.000,00        |
| Capital pagado                                                         | 10a  | 35.000.000,00         | 35.000.000,00        |
| RESERVAS PATRIMONIALES                                                 |      | 1.642.292,00          | 1.301.678,00         |
| Reserva legal                                                          | 10b  | 1.642.292,00          | 1.301.678,00         |
| RESULTADOS ACUMULADOS                                                  |      | 4.425.286,00          | 15.839.654,00        |
| Utilidades acumuladas                                                  | 10c  | 4.425.286,00          | 15.839.654,00        |
| RESULTADO DEL PERÍODO                                                  |      | 2.478.695,00          | 1.690,00             |
| Utilidad neta del período                                              | 10d  | 2.478.695,00          | 1.690,00             |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                       |      | <b>112.106.828,00</b> | <b>74.848.936,00</b> |

  
José Francisco Alfaro Castro  
Contador

  
Bernal González Alvarez  
Auditor Interno

  
Gustavo Adolfo Alemán Ramírez  
Gerente General

**UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de marzo del 2016 y 2017  
 (Cifras en colones exactos)

|                                                                     | Nota | Periodo 2017               | Periodo 2016           |
|---------------------------------------------------------------------|------|----------------------------|------------------------|
| <b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>                                 |      | <b>30.914.932,00</b>       | <b>25.917.213,00</b>   |
| Comisiones por servicios                                            | 1b   | 30.207.710,00              | 25.405.867,00          |
| Otros ingresos operativos                                           | 2b   | 707.222,00                 | 511.346,00             |
| <b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>                                   |      | <b>11.303.167,00</b>       | <b>9.588.740,00</b>    |
| Comisiones por servicios                                            | 3b   | 11.303.167,00              | 9.588.740,00           |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                     |      | <b>17.133.070,00</b>       | <b>16.326.783,00</b>   |
| Gastos de personal                                                  | 4b   | 6.167.696,00               | 5.868.080,00           |
| Gastos generales                                                    | 5b   | 10.965.374,00              | 10.458.703,00          |
| <b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>             |      | <b>2.478.695,00</b>        | <b>1.690,00</b>        |
| <b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b> |      | <b>2.478.695,00</b>        | <b>1.690,00</b>        |
| <b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>                 |      | -                          | -                      |
| Impuesto sobre la renta                                             |      | -                          | -                      |
| <b>RESERVA LEGAL</b>                                                |      | -                          | -                      |
| <b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO</b>                          |      | <b><u>2.478.695,00</u></b> | <b><u>1.690,00</u></b> |

  
 José Francisco Alfaro Castro  
 CONTADOR

  
 Bernal González Álvarez  
 AUDITOR INTERNO

  
 Gustavo Adolfo Alemán Ramírez  
 GERENTE GENERAL

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de marzo del 2016 y 2017  
(Cifras en colones exactos)

|                                                 | Capital Social       | Aportes No Capitalizados | Reservas Patrimoniales | Utilidad Acumulada   | Utilidad Neta del Período | Total                |
|-------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
| Saldo al 01 de Enero 2016                       | 35.000.000,00        | -                        | 1.301.678,00           | 15.839.654,00        | -                         | 52.141.332,00        |
| Capital Social                                  |                      |                          |                        |                      |                           | -                    |
| Aportes No Capitalizados                        |                      |                          |                        |                      |                           | -                    |
| Reservas Patrimoniales                          |                      |                          |                        |                      |                           | -                    |
| Utilidad Acumulada                              |                      |                          |                        |                      |                           | -                    |
| Utilidad del Período                            |                      |                          |                        |                      | 1.690,00                  | 1.690,00             |
| Saldo al 31 de Marzo 2016                       | <u>35.000.000,00</u> | <u>-</u>                 | <u>1.301.678,00</u>    | <u>15.839.654,00</u> | <u>1.690,00</u>           | <u>52.143.022,00</u> |
| Saldo al 01 de Enero 2017                       | 35.000.000,00        | -                        | 1.642.292,00           | 8.490.520,00         | -                         | 45.132.812,00        |
| Capital Social                                  |                      |                          |                        |                      |                           | -                    |
| Aportes No Capitalizados                        |                      |                          |                        |                      |                           | -                    |
| Reservas Patrimoniales                          |                      |                          |                        |                      |                           | -                    |
| Dividendos Declarados                           |                      |                          |                        | - 4.065.234,00       | -                         | 4.065.234,00         |
| Errores y Ajustes Contables Períodos Anteriores |                      |                          |                        |                      |                           | -                    |
| Utilidad Acumulada                              |                      |                          |                        |                      |                           | -                    |
| Utilidad del Período                            |                      |                          |                        |                      | 2.478.695,00              | 2.478.695,00         |
| Saldo al 31 de Marzo 2017                       | <u>35.000.000,00</u> | <u>-</u>                 | <u>1.642.292,00</u>    | <u>4.425.286,00</u>  | <u>2.478.695,00</u>       | <u>43.546.273,00</u> |



José Francisco Alfaro Castro  
CONTADOR



Bernal González Álvarez  
AUDITOR INTERNO

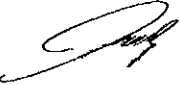


Gustavo Adolfo Alemán Ramírez  
GERENTE GENERAL

**UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de marzo del 2016 y 2017  
 (Cifras en colones exactos)

|                                                                         | Nota        | Periodo 2017           | Periodo 2016          |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Flujos de Efectivo de las actividades de operación</b>               |             |                        |                       |
| Resultados del Período                                                  |             | 2.478.695,00           | 1.690,00              |
| <b>Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones</b>             |             |                        |                       |
| Depreciación y Amortizaciones                                           | 5b          | 297.043,00             | 233.843,00            |
| <b>Variación en los activos (aumento o disminución)</b>                 |             |                        |                       |
| Disponibilidades                                                        | 2b, 2c      | - 2.361.221,00         | - 1.891.237,00        |
| Inversiones en Instrumentos Financieros                                 | 2d          | 2.628.286,00           | 1.092.345,00          |
| Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar                                 | 3a          | 238.817,00             | 368.182,00            |
| Otros Activos                                                           | 5a, 6a y 6b | - 34.714.479,00        | 713.945,00            |
| <b>Variación en los pasivos (aumento o disminución)</b>                 |             |                        |                       |
| Cuentas por Pagar y Provisiones                                         | 8a, 9a      | 19.210.343,00          | - 1.989.760,00        |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación</b>      |             | <b>- 12.222.516,00</b> | <b>- 1.470.992,00</b> |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>               |             |                        |                       |
| Bienes Muebles e Inmuebles                                              | 4a          | - 236.712,00           | -                     |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>      |             | <b>- 236.712,00</b>    | <b>-</b>              |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>          |             |                        |                       |
| Obligaciones con Entidades                                              | 7a          | 14.435.251,00          | 2.564.230,00          |
| Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores                          | 10c         | - 4.065.234,00         | - 1.992.198,00        |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b> |             | <b>10.370.017,00</b>   | <b>572.032,00</b>     |
| Efectivo neto proveniente del período                                   |             | - 2.089.211,00         | - 898.960,00          |
| Efectivo y Equivalentes al inicio del período                           |             | 6.914.412,00           | 5.777.153,00          |
| Efectivo y Equivalentes al final del período                            |             | <b>4.825.201,00</b>    | <b>4.878.193,00</b>   |

  
 José Francisco Alfaro Castro  
 Contador

  
 Bernal González Álvarez  
 Auditor Interno

  
 Gustavo Adolfo Alemán Ramírez  
 Gerente General

\*\* Universal Agencia de Seguros S.A. \*\*  
Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de Marzo 2017

**Nota 1. Información General.**

**i. Domicilio y forma legal**

La Universal agencia de Seguros S.A., cédula jurídica 3-101-339490, es una entidad privada que se constituyó el 16 de octubre del 2006 de conformidad con lo dispuesto en la Ley

Universal Agencia de Seguros S.A, es una organización privada y dedicada a la comercialización de seguros del I.N.S., de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

**1ii. País de Constitución.**

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

**1iii.** Su creación se realizó básicamente para la comercialización de seguros del I.N.S., para satisfacer las necesidades de la comunidad de Grecia, en lo que respecta a las diferentes clases de seguros.

**1v. Nombre de la empresa controladora.**

La sociedad es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

**1vi. Número de sucursales y agencias.**

La sociedad no cuenta con sucursales, ni agencias.

**1vii. Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica de la sociedad es [seguros@coopegrecia.fi.cr](mailto:seguros@coopegrecia.fi.cr)

**1viii. Número de trabajadores al final del período.**

El número de trabajadores de la sociedad al final de período es de 7 funcionarios.

**Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.**

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 31 de marzo del 2017 están de acuerdo con la legislación aplicable, las disposiciones de la Superintendencia General de Seguros, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

**2a-Efectivo y depósitos a la vista:**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de efectivo y depósitos a la vista.

|                        |   |              |
|------------------------|---|--------------|
| Efectivo               | ¢ | 170.000,00   |
| Depósitos a la vista:  |   |              |
| BNCR Cta \$ #67642     | ¢ | 8.411,00     |
| Depósitos en Cta Cte   |   |              |
| BNCR Cta ¢ #5561-3     | ¢ | 16.908,00    |
| Depósitos en Cta Cte   |   |              |
| 100002820 Grupo Mutual | ¢ | 3.110,00     |
| Alajuela-La Vivienda   |   |              |
| CoopeGrecia RL         | ¢ | 4.626.772,00 |

**2b-Documentos de cobro inmediato:**

Corresponde a las cuentas por cobrar con un plazo no mayor a un año, y se constituye de la siguiente manera:

|                              |   |              |
|------------------------------|---|--------------|
| Comisiones por Cobrar al INS | ¢ | 5.216.199,00 |
|------------------------------|---|--------------|

**2c-Cuentas y productos por cobrar:**

Dentro de este rubro se encuentra registrados los intereses por cobrar, generados por depósitos a plazo, así como otras cuentas y documentos por cobrar.

|                             |   |              |
|-----------------------------|---|--------------|
| Banco Popular               | ¢ | 0,00         |
| Coopegrecia R.L.            | ¢ | 0,00         |
| Cuentas por Cobrar Diversas | ¢ | 5.720.244,00 |

## **2d-Inversiones Temporales:**

En este rubro se encuentra registrados depósitos a plazo realizados en Coopegrecia R.L. con plazos menores a 1 año.

|                        |                |
|------------------------|----------------|
| Inversiones Temporales | ¢ 1.598.411,00 |
|------------------------|----------------|

## **3a-Impuesto sobre renta diferido:**

Corresponde a la retención del 2% que aplica el Instituto Nacional de Seguros a la hora de efectuar el pago de comisiones por primas o renovaciones de pólizas de seguros diversas, y acumulado por varios años ya que el mismo no se utiliza en su totalidad por periodo fiscal.

|                                  |                |
|----------------------------------|----------------|
| Impuesto Sobre la Renta Diferido | ¢ 5.643.186,00 |
|----------------------------------|----------------|

## **4a-Activos Fijos**

Los activos fijos son depreciados por el método de línea recta:

|                                   |                        |
|-----------------------------------|------------------------|
| Mobiliario Oficina                | ¢8.297.349,00          |
| Depreciación acumulada            | <u>(¢5.966.587,00)</u> |
| Equipo de Cómputo                 | ¢6.951.136,00          |
| Depreciación acumulada            | <u>(¢5.279.195,00)</u> |
| Motocicleta                       | ¢ 840.000,00           |
| Depreciación acumulada            | <u>(¢ 231.000,00)</u>  |
| Otros Activos (Rótulos Luminosos) | ¢ 784.500,00           |
| Depreciación acumulada            | <u>(¢ 261.500,00)</u>  |



**5a- Gastos pagados por anticipado:**

Al 31 de marzo del 2017, los gastos pagados por adelantado se componen como sigue:

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Pólizas INS                         | ¢ 268.469,00   |
| Honorarios profesionales            | ¢ 684.833,00   |
| Gastos Diversos                     | ¢ 1.175.000,00 |
| Reparación y Mantenimiento Edificio | ¢ 3.625.000,00 |
| Patentes                            | ¢ 58.377,00    |
| Errores y Omisiones en Pólizas      | ¢ 720.000,00   |
| Anticipo de Renta                   | ¢ 0,00         |

**6a- Activos intangibles:**

Al 31 de marzo del 2017 los activos intangibles se encuentran constituidos de la siguiente manera:

|                                     |                 |
|-------------------------------------|-----------------|
| Inversión comercial                 | ¢ 3.500.000,00  |
| Otros activos                       | ¢ 27.120.615,00 |
| Depósito en garantía INS            | ¢ 3.500.000,00  |
| Depósito en garantía Alquiler Local | ¢ 450.000,00    |
| Depósito en Garantía Comerciales    | ¢ 16.590,00     |

**6b- Adelanto Compra de Edificio**

Al 31 de marzo del 2017 se adquieren dos de cuatro derechos sobre una propiedad que albergará las instalaciones físicas de la empresa en el futuro inmediato, cuyo importe asciende a:

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Adelanto compra de Edificio | ¢ 42.850.000,00 |
|-----------------------------|-----------------|

#### **7a-Obligaciones con entidades financieras:**

La sociedad cuenta con los siguientes préstamos en CoopeGrecia RL, se detalla a continuación:

| <u>Operación N°</u> | <u>Monto inicial</u> | <u>Tasa de interés</u> | <u>Saldo actual</u> |
|---------------------|----------------------|------------------------|---------------------|
| 85487400460001      | ¢4.000.000,00        | 25% anual              | ¢ 0,00              |
| 99248300460001      | ¢4.000.000,00        | 25% anual              | ¢ 0,00              |
| 99248300200002      | ¢3.210.983,00        | 25% anual              | ¢1.990.815,00       |
| 99310900460001      | ¢4.000.000,00        | 25% anual              | ¢ 0,00              |
| 87547400410014      | ¢ 5.000.000,00       | 22% anual              | ¢ 4.834.308,00      |
| Especial #41-01CB   | ¢ 5.000.000,00       | 15% anual              | ¢ 5.000.000,00      |
| Especial #41-01VC   | ¢ 5.000.000,00       | 15% anual              | ¢ 5.000.000,00      |
| Especial #41-04IQ   | ¢ 5.000.000,00       | 15% anual              | ¢ 5.000.000,00      |
| OP #46-02IQ         | ¢ 3.091.000,00       | 22% anual              | ¢ 3.091.000,00      |
| OP #46-02GA         | ¢ 3.055.000,00       | 22% anual              | ¢ 3.055.000,00      |
| OP #46-02JS         | ¢ 2.737.000,00       | 22% anual              | ¢ 2.737.000,00      |

#### **8a- Impuesto sobre renta**

Es el monto que resulta de multiplicar la utilidad conciliada del periodo por el factor determinado por tributación directa. Se calcula en el último trimestre de cada período.

#### **9a- Cargos por pagar diversos:**

El monto lo constituyen las cuentas, documentos y provisiones por pagar:

|                              |                 |
|------------------------------|-----------------|
| Cuotas obreras               | ¢ 659.876,00    |
| Otras cuentas a pagar Varias | ¢ 12.475.990,00 |
| Retenciones por Pagar        | ¢ 6.000,00      |



**10d- Utilidad Neta**

Está determinada a través de los ingresos y egresos durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de cada año. Al 31 de marzo del 2017 asciende a la suma de:

Utilidad del periodo      ¢ 2.478.695,00

**1b- Comisiones por servicios:**

Están constituidas por los ingresos recibidos a través de las comisiones del I.N.S, periodo comprendido en el 01 de enero 2017 al 31 de marzo 2017.

Comisiones I.N.S.              ¢ 30.207.710,00

**2b- Otros ingresos operativos:**

Los mismos están constituidos por ingresos tales como intereses ganados en las cuentas e inversiones temporales, así como el pago de forma extraordinaria por el cobro de marchamos y otros se detalla:

|                   |              |
|-------------------|--------------|
| Intereses ganados | ¢ 56.138,00  |
| Bonificaciones    | ¢ 0,00       |
| Ingresos Diversos | ¢ 651.084,00 |

**3b- Comisiones por servicios:**

Corresponde a los montos pagados a los agentes de seguros, se detalla:

|                              |                |
|------------------------------|----------------|
| Marianela González Fonseca.  | ¢ 2.258.689,00 |
| Otros Agentes Independientes | ¢ 9.044.478,00 |

**4b- Gastos personales:**

Corresponde básicamente al pago de salarios y bonificaciones de los funcionarios.

|                |                |
|----------------|----------------|
| Salarios       | ¢ 5.517.696,00 |
| Bonificaciones | ¢ 650.000,00   |

**5b- Gastos generales:**

Están constituidos por los gastos generales, diferentes a personales, gastos financieros, gastos por depreciación, gastos por cuentas incobrables y gastos no tributarios, se detalla:

|                            |                |
|----------------------------|----------------|
| Gastos Generales           | ¢ 9.488.194,00 |
| Gastos Financieros         | ¢ 926.663,00   |
| Gastos por Depreciación    | ¢ 297.043,00   |
| Gastos por Incobrables     | ¢ 244.474,00   |
| Impuestos a las Sociedades | ¢ 9.000,00     |