

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.

**INFORME Y ESTADOS
TRIMESTRALES
PARA SUGESE
JUNIO 2017**

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2016 Y 2017

(Cifras en colones exactos)

	Nota	Periodo 2017	Periodo 2016
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		16.384.230,00	13.913.915,00
Efectivo	2a	155.000,00	2.893.638,00
Depósitos a la vista en el B.N.C.R.	2a	6,00	39,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2a	6.149.456,00	3.514.928,00
Documentos de cobro inmediato	2b	4.321.062,00	3.982.494,00
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades	2c	5.758.706,00	3.522.816,00
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		4.887.874,00	450.534,00
Inversiones mantenidas para negociar	2d	4.887.874,00	450.534,00
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		6.008.454,00	5.475.948,00
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	3a	6.008.454,00	5.475.948,00
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		71.190.881,00	4.188.295,00
Terrenos	4a	56.977.344,00	-
Edificios (neto)	4a	9.149.968,00	-
Equipos y mobiliario (neto)	4a	2.247.786,00	2.164.023,00
Equipos de computación (neto)	4a	1.744.008,00	711.597,00
Motocicleta (neto)	4a	588.000,00	672.000,00
Rótulos Luminosos (neto)	4a	483.775,00	640.675,00
OTROS ACTIVOS		44.970.013,00	52.268.792,00
Gastos pagados por anticipado	5a	10.382.808,00	13.435.798,00
Activos intangibles	6a	34.587.205,00	38.832.994,00
TOTAL ACTIVO		143.441.452,00	76.297.484,00
PASIVO			
		95.233.171,00	28.354.220,00
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		83.028.108,00	13.450.406,00
Obligaciones a la vista con entidades financieras		-	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo	7a	83.028.108,00	13.450.406,00
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		12.205.063,00	14.903.814,00
Impuestos sobre la renta diferido	8a	-	-
Cargos por pagar diversos	9a	12.205.063,00	14.903.814,00
PATRIMONIO		48.208.281,00	47.943.264,00
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	10.068.354,00
Utilidades acumuladas	10c	4.425.286,00	10.068.354,00
RESULTADO DEL PERÍODO		7.140.703,00	1.573.232,00
Utilidad neta del período	10d	7.140.703,00	1.573.232,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		143.441.452,00	76.297.484,00



José Francisco Alfaro Castro
Contador



Bernal González Álvarez
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 30 de junio del 2016 y 2017
(Cifras en colones exactos)

	Nota	Periodo 2017	Periodo 2016
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		75.271.687,00	57.121.104,00
Comisiones por servicios	1b	66.504.538,00	56.061.831,00
Otros ingresos operativos	2b	8.767.149,00	1.059.273,00
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		27.504.474,00	23.430.220,00
Comisiones por servicios	3b	27.504.474,00	23.430.220,00
GASTOS DE ADMINISTRACION		40.626.510,00	32.117.652,00
Gastos de personal	4b	16.009.954,00	10.088.398,00
Gastos generales	5b	24.616.556,00	22.029.254,00
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		7.140.703,00	1.573.232,00
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		7.140.703,00	1.573.232,00
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		-	-
Impuesto sobre la renta		-	-
RESERVA LEGAL		-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		<u>7.140.703,00</u>	<u>1.573.232,00</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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de junio 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	17.831.852,00	-	54.133.530,00
Capital Social						-
Aportes No Capitalizados						-
Reservas Patrimoniales						-
Dividendos Pagados				- 1.992.198,00	-	1.992.198,00
Errores Contables Períodos Anteriores				- 50.000,00	-	50.000,00
Sanciones Administrativas Períodos Anteriores				- 5.721.300,00	-	5.721.300,00
Utilidad Acumulada						-
Utilidad del Período					1.573.232,00	1.573.232,00
Saldo al 30 de Junio 2016	35.000.000,00	-	1.301.678,00	10.068.354,00	1.573.232,00	47.943.264,00
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 Pagados				- 4.065.234,00	-	4.065.234,00
Errores y Ajustes Contables Períodos Anteriores						-
Utilidad Acumulada						-
Utilidad del Período					7.140.703,00	7.140.703,00
Saldo al 30 de Junio 2017	35.000.000,00	-	1.642.292,00	4.425.286,00	7.140.703,00	48.208.281,00


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 30 de junio del 2016 y 2017
(Cifras en colones exactos)

	Nota	Periodo 2017	Periodo 2016
Flujos de Efectivo de las actividades de operación			
Resultados del Periodo		7.140.703,00	1.573.232,00
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones			
Depreciación y Amortizaciones	5b	638.846,00	467.686,00
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Disponibilidades	2b, 2c	- 1.504.546,00	- 2.742.256,00
Inversiones en Instrumentos Financieros	2d	- 661.177,00	1.454.080,00
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	3a	- 126.451,00	241.751,00
Otros Activos	5a, 6a	4.284.392,00	1.177.681,00
Variación en los pasivos (aumento o disminución)			
Cuentas por Pagar y Provisiones	8a, 9a	- 6.437.026,00	4.469.853,00
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación		3.334.741,00	6.642.027,00
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Bienes Muebles e Inmuebles	4a	- 66.634.692,00	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		- 66.634.692,00	-
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Obligaciones con Entidades	7a	66.755.235,00	1.752.923,00
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	10c	- 4.065.234,00	- 7.763.498,00
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		62.690.001,00	- 6.010.575,00
Efectivo neto proveniente del período		- 609.950,00	631.452,00
Efectivo y Equivalentes al inicio del período		6.914.412,00	5.777.153,00
Efectivo y Equivalentes al final del período		<u>6.304.462,00</u>	<u>6.408.605,00</u>


José Francisco Alfaro Castro
Contador


Bernal González Alvarez
Auditor Interno


Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

** Universal Agencia de Seguros S.A. **
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Junio 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

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 30 de junio 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	¢	155.000,00
Depósitos a la vista:		
BNCR Cta \$ #67642	¢	6,00
Depósitos en Cta Cte		
BNCR Cta ¢ #5561-3	¢	0,00
Depósitos en Cta Cte		
100002820 Grupo Mutual	¢	3.110.00
Alajuela-La Vivienda		
CoopeGrecia RL	¢	6.146.346,00

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	¢	4.321.062,00
------------------------------	---	--------------

2c-Cuentas y productos por cobrar:

Dentro de este rubro se encuentra registradas las cuentas por cobrar a empleados, a agentes, así como otras cuentas y documentos por cobrar comerciales.

Agentes	¢	173.250,00
Empleados	¢	169.000,00
Cuentas por Cobrar Diversas	¢	5.416.456,00

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	¢ 4.887.874,00
------------------------	----------------

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	¢ 6.008.454,00
----------------------------------	----------------

4a-Activos Fijos

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

Terrenos	¢56.977.344,00
Edificios	¢8.087.760,00
Depreciación acumulada	<u>(¢26.959,00)</u>
Mejoras Edificios	¢1.089.167,00
Depreciación acumulada	<u>(¢0,00)</u>
Mobiliario Oficina	¢8.352.349,00
Depreciación acumulada	<u>(¢6.104.563,00)</u>
Equipo de Cómputo	¢7.139.846,00
Depreciación acumulada	<u>(¢5.395.838,00)</u>
Motocicleta	¢840.000,00
Depreciación acumulada	<u>(¢ 252.000,00)</u>
Otros Activos (Rótulos Luminosos)	¢784.500,00
Depreciación acumulada	<u>(¢300.725,00)</u>

5a- Gastos pagados por anticipado:

Al 30 de junio del 2017, los gastos pagados por adelantado se componen como sigue:

Pólizas INS	¢ 268.783,00
Honorarios profesionales	¢ 2.634.333,00
Gastos Diversos	¢ 2.625.000,00
Reparación y Mantenimiento Edificio	¢ 3.565.000,00
Patentes	¢ 58.095,00
Errores y Omisiones en Pólizas	¢ 720.000,00
Anticipo de Renta	¢ 511.597,00

6a- Activos intangibles:

Al 30 de junio 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

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>
99248300200002	¢5.000.000,00	22% anual	¢1.702.528,00
99248300460002	¢2.737.000,00	22% anual	¢2.659.350,00
99310900460002	¢3.055.000,00	22% anual	¢2.968.328,00
87547400710002	¢75.781.000,00	9% anual	¢75.697.902,00

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	¢ 639.823,00
Cuentas por pagar comerciales	¢ 2.056.149,00
Retenciones por Pagar	¢ 6.000,00
Dividendos por pagar	¢ 97.566,00
Provisiones por pagar	¢ 9.405.525,00

10a-Capital Social

En este rubro se muestra la participación accionaria, corresponde a acciones comunes se detalla:

<u>Accionista</u>	<u>Cantidad Acciones</u>	<u>Valor Nominal</u>	<u>Monto</u>
CoopeGrecia R.L.	6.50	¢1.000.000.00	¢6.500.000.00
Bogantes Alfaro Carlos	13.75	¢1.000.000.00	¢13.750.000.00
Quesada González María	6.75	¢1.000.000.00	¢6.750.000.00
Alemán Ramírez Gustavo	1.00	¢1.000.000.00	¢1.000.000.00
Corella Porras Ariana	1.00	¢1.000.000.00	¢1.000.000.00
Céspedes Molina Valeria	1.00	¢1.000.000.00	¢1.000.000.00
Abarca Salazar Roy	1.00	¢1.000.000.00	¢1.000.000.00
Blanco Montero Grace	1.00	¢1.000.000.00	¢1.000.000.00
Pérez Espinosa Luis	3.00	¢1.000.000.00	¢3.000.000.00
TOTAL			¢35.000.000.00

10b-Reserva legal

La comercializadora debe destinar un 5% de las utilidades netas de cada año, para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital social;

Reserva Legal	¢ 1.642.292,00
---------------	----------------

10c- Utilidades Acumuladas

Corresponde a la acumulación de utilidades de cada período desde la puesta en marcha de la comercializadora una vez distribuidos y cancelados los dividendos correspondientes. El monto en la actualidad corresponde a las utilidades después de impuestos no distribuidas del período 2016.

Utilidad Acumuladas	¢ 4.425.286,00
---------------------	----------------

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 30 de junio del 2017 asciende a la suma de:

Utilidad del periodo ¢ 7.140.703,00

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 30 de junio 2017.

Comisiones I.N.S. ¢ 66.504.538,00

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 de bonificaciones por parte del INS, y otros ingresos; se detalla a continuación:

Intereses ganados	¢ 80.652,00
Bonificaciones	¢ 7.546.901,00
Ingresos Diversos	¢ 1.139.596,00

3b- Comisiones por servicios:

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

Marianela González Fonseca.	¢ 8.536.171,00
Otros Agentes Independientes	¢ 18.968.303,00

4b- Gastos personales:

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

Salarios	¢ 10.831.814,00
Bonificaciones	¢ 5.178.140,00

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	¢ 19.734.342,00
Gastos Financieros	¢ 3.745.420,00
Gastos por Depreciación	¢ 638.846,00
Gastos por Incobrables	¢ 488.948,00
Impuestos a las Sociedades	¢ 9.000,00