

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.

**INFORME Y ESTADOS TRIMESTRALES PARA SUGESE
MARZO 2020**

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.

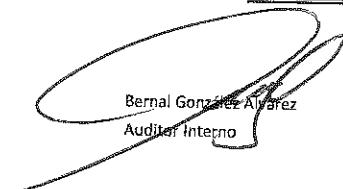
BALANCE GENERAL

AL 31 DE MARZO DEL 2019 Y 2020

(Cifras en colones exacto)

Activo	Nota	Período 2020	Período 2019
Activo			
DISPONIBILIDADES			
Efectivo	2a	24 453 939,00	27 445 516,00
Depósitos a la vista en el B.N.C.R.	2a	245 000,00	245 000,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2a	1 016 293,00	720,00
Documentos de cobro inmediato	2b	19 369 838,00	17 249 345,00
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades	2c	185 909,00	6 311 983,00
		3 636 899,00	3 638 468,00
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
Inversiones mantenidas para negociar	2d	19 035 585,00	10 463 180,00
		19 035 585,00	10 463 180,00
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
Impuestos diferidos	3a	840 615,00	808 844,00
		840 615,00	808 844,00
BIENES MUEBLES E INMUEBLES			
Terrenos	4a	85 026 534,00	86 212 463,00
Edificios y mejoras (neto)	4a	56 977 344,00	56 977 344,00
Equipo y mobiliario (neto)	4a	24 065 079,00	24 682 584,00
Equipos de computación (neto)	4a	1 841 658,00	2 329 776,00
Rotulos luminosos (neto)	4a	2 077 078,00	2 013 559,00
		65 375,00	209 200,00
OTROS ACTIVOS			
Gastos pagados por anticipado	5a	26 681 851,00	32 078 300,00
Activos intangibles	6a	628 893,00	1 389 131,00
		26 052 958,00	30 689 169,00
TOTAL ACTIVO		156 038 524,00	157 008 303,00
PASIVO			
OBLIGACIONES CON ENTIDADES			
Obligaciones a la vista con entidades financieras		83 816 873,00	84 848 816,00
Obligaciones con entidades financieras a plazo	7a	83 816 873,00	84 848 816,00
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Impuestos a pagar	8a,b	20 795 789,00	18 366 906,00
Cargos por pagar diversos	9a	918 083,00	0,00
		19 877 706,00	18 366 906,00
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO			
Capital pagado	10a	35 000 000,00	35 000 000,00
		35 000 000,00	35 000 000,00
RESERVAS PATRIMONIALES			
reserva legal	10b	3 884 427,00	3 053 167,00
		3 884 427,00	3 053 167,00
RESULTADOS ACUMULADOS			
Utilidades acumuladas	10c	7 896 967,00	9 363 820,00
		7 896 967,00	9 363 820,00
RESULTADOS DEL PERÍODO			
Utilidad neta del período	10d	4 644 468,00	6 375 594,00
		4 644 468,00	6 375 594,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		156 038 524,00	157 008 303,00


Rafael Granados Vargas
Contador


Bernal González Álvarez
Auditor Interno


Gustavo Alemán Ramírez
Gerente

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 por ejercicio comprendido del 01 de Enero al 31 de marzo del 2019 y 2020
 (Cifras en Colones)

	Nota	Período 2020	Período 2019
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por servicios	1b	46 312 134,00	41 256 536,00
Otros ingresos operativos	2b	44 465 924,00	38 941 111,00
		1 846 210,00	2 315 425,00
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por servicios	3b	18 504 945,00	14 770 915,00
		18 504 945,00	14 770 915,00
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gasto de personal	4b	23 162 721,00	20 110 027,00
Gastos Generales	5b	7 275 270,00	7 800 840,00
		15 887 451,00	12 309 187,00
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		4 644 468,00	6 375 594,00
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		4 644 468,00	6 375 594,00
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta		-	-
RESERVA LEGAL		-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		4 644 468,00	6 375 594,00


 Rafael Granados Vargas
 Contador


 Bertha González Álvarez
 Auditor Interno


 Gustavo Alemán Ramírez
 Gerente

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
por el período comprendido del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2019 y 2020
(En Colones Costarricense)

Detalle	Capital Social	Aportes no Contabilizados	Reservas Patrimoniales	Utilidad Acumulada	Utilidad Neta del Período	Total
Saldo al 01 de Enero 2019	35 000 000,00	0,00	3 053 167,00	23 959 020,00	0,00	62 012 187,00
Capital Social						
Aportes no Contabilizados						
Reservas Patrimoniales						
Ajustes Períodos Anteriores						
Dividendos Pagados						
Utilidad Acumulada				-14 595 200,00		-14 595 200,00
Utilidad del Período					6 375 594,00	6 375 594,00
Saldo al 31 de marzo del, 2019	35 000 000,00	0,00	3 053 167,00	9 363 820,00	6 375 594,00	53 792 581,00
Saldo al 01 de Enero, 2020	35 000 000,00		3 884 427,00	25 148 281,00	0,00	64 032 708,00
Capital Social						
Aportes no Contabilizados						
Reservas Patrimoniales						
Ajustes Períodos Anteriores						
Dividendos Pagados						
Utilidad Acumulada				-17 251 314,00		-17 251 314,00
Utilidad del Período					4 644 468,00	4 644 468,00
Saldo al 31 de marzo, 2020	35 000 000,00	0,00	3 884 427,00	7 896 967,00	4 644 468,00	51 425 862,00


Rafael Granados Vargas
Contador

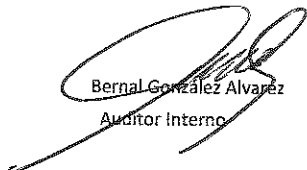

Bernal González Álvarez
Auditor Interno


Gustavo Alemán Ramírez
Gerente

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
por el ejercicio comprendido del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2019 y 2020
(En Colones Costarricenses)

	Nota	período 2020	período 2019
Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del Período		4 644 468,00	6 375 594,00
Ajuste por:			
Depresación Acumulada Depreciaciones y Amortizaciones	5b	617 596,00	625 568,00
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Disponibilidades	2b,2c	8 624 072,00	-84 589,00
Inversiones en Instrumento financiero	2d	-4 592 318,00	-6 464 031,00
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	3a	-21 327,00	4 256 922,00
Otros Activos	5a,6a	10 293 038,00	3 030 432,00
Variación en los pasivos (aumento o disminución)			
Cuentas por Pagar y Provisiones	8a,9a	-17 636 988,00	-9 558 162,00
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación		<u>1 928 541,00</u>	<u>-1 818 266,00</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Bienes Muebles e Inmuebles	4a	-	0,00
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Obligaciones con entidades	7a	-263 417,00	-247 294,00
Resultados Acumulados de Ejercicios anteriores	10c	-17 251 314,00	-14 595 200,00
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>-17 514 731,00</u>	<u>-14 842 494,00</u>
Efectivo neto proveniente del período		-15 586 190,00	-16 660 760,00
Efectivo y Equivalentes al inicio del período		36 217 321,00	34 155 735,00
Efectivo y Equivalentes al final del período		<u>20 631 131,00</u>	<u>17 494 975,00</u>


Rafael Granados Vargas
Contador


Bernal González Álvarez
Auditor Interno


Gustavo Alemán Ramírez
Gerente

Universal Agencia de Seguros S.A.

Notas a los Estado Financieros

Al 31 de Marzo 2020

Nota 1. Información General.

1. Domicilio y forma legal

Universal agencia de seguros S.A. cedula 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, 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 Si creación se realizó básicamente para la comercialización de seguros del I.NS. 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 es una unidad económica independiente y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

1vii. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica de la sociedad es www.universalseguros.net

1viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la sociedad al final del 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 al 31 de marzo del 2020 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		¢245.000,00
Cta. corriente en el B.N.C.R. cta. colones 5561		¢967.059,47
Cta. Electrónica en el B.N.C.R. cta. \$ 6764		¢49.233,35
Grupo Mutual Alajuela la Vivienda		
Mutual Alajuela Cta. 104-100-1002820		¢3.110,00
Coopegrecia R.I.		¢19.366.727,51

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 INS		¢7,74
Bonificaciones por Cobrar		¢185.901,49

2c- Cuentas y productos por cobrar:

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

Cuentas por cobrar diversas	0,00	¢3.636.898,89
-----------------------------	------	---------------

2d-Inversiones Temporales:

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

Total Inversiones Temporales	0,00	¢19.035.585,00
------------------------------	------	----------------

3ª- Impuesto sobre renta diferida:

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 diversos. En la actualidad solo corresponde al acumulado durante el período fiscal actual, pues el acumulado en período fiscales anteriores fue utilizado para cubrir el pago del impuesto de renta correspondiente al período 2019.

Impuesto sobre renta diferido		¢840.614,51
-------------------------------	--	-------------

4a-Activos Fijos:

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

Terrenos	¢56.977.344,00
Edificios	¢22.187.760,00
Depreciación Acumulada	-¢1.163.306,40
Mejoras Edificios	¢3.475.000,00
Depreciación Acumulada	-¢434.375,01
Mobiliario Oficina	¢9.729.386,00
Depreciación Acumulada	-¢7.887.729,00
Equipo de Computo	¢9.498.829,00
Depreciación Acumulada	-¢7.421.750,70
Otros Activos(Rótulos Luminosos)	¢784.500,00
Depreciación Acumulada	-¢719.125,00

5a- Gastos pagados por anticipado:

Al 31 de marzo del 2020. Los gastos pagados por adelantado se componen como sigue:

Pólizas INS	¢270.401,56
Honorarios Profesionales	¢293.333,32
Anticipos de Impuesto Renta	¢65.161,08

6ª-Activos intangible:

Al 31 de marzo del 2020 los activos intangibles se encuentran constituidos de la siguiente manera.

Otros activos	¢24.160.000,00
Inversión Comercial	¢800.000,00
Depósito en Garantía INS	¢350.000,00
Depósito Garantía Comerciales	¢0,00
Licencias de Software y Otros	¢1.348.105,00
Amortización Acumulada	-¢605.147,26

7a- Obligaciones con entidades financieras:

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

Operación N.	Monto Inicial	Tasa de interés	Saldo 2020
		Inicial	
99248300460002	¢2.737.000,00	22% anual	¢1.457.125,22
99248300460003	¢82.481.745,00	9% anual	¢82.359.747,95

8a- Impuesto sobre la renta:

Es el monto que resulta de multiplicar la utilidad conciliada del período 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	₡886.962,01
Cuentas por pagar Comerciales	₡684.297,07
Retenciones por pagar	₡785.504,34
Provisiones por pagar	₡17.520.942,93

10a- Capital Social:

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

Accionista	Cantidad	Valor	Monto
Monto	Acciones	Nominal	
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 Gonzales María	6,75	₡1.000.000,00	₡6.750.000,00
Alemán Ramírez Gustavo	2,00	₡1.000.000,00	₡2.000.000,00
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 Espinoza 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			₡3.884.427,00
---------------	--	--	---------------

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 al 50% de las utilidades después de impuestos y ajustes, no distribuido 2019.

Utilidades Acumuladas			₡7.896.967,00
-----------------------	--	--	---------------

10d- Utilidad Neta:

Está determinada a través de los ingresos y egresos durante el periodo comprendido entre 01 de enero y el 31 de diciembre de cada año. Al 31 de marzo del 2020, este monto corresponde a la suma de:

Utilidad Neta			¢4.644.468,00
---------------	--	--	---------------

1b-Comisiones por servicios:

Están constituidas por los ingresos recibidos a través de las comisiones del I.N.S. como resultado de la comercialización de sus productos. Para el período comprendido entre el 01 de enero 2020 y el 31 de marzo 2020 el monto es el siguiente:

Comisiones por servicios			¢44.465.924,00
--------------------------	--	--	----------------

2b- Otros Ingresos operativos:

Los mismos están constituidos por ingresos tales como: intereses ganados en las cuentas corrientes, inversiones temporales (CDP), así como el pago de forma extraordinaria de bonificaciones por parte del INS y otros ingresos; se detalla a continuación:

Intereses Ganados			¢589.060,17
Ingresos Diversos			¢1.257.150,27

3b- Comisiones por servicios:

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

Marianela Gonzales Fonseca			¢1.993.704,04
Otros agentes independientes			¢11.043.542,12
Bonificaciones INS			¢5.467.698,94

4b- Gastos de personal:

Corresponde básicamente al pago de salarios base y bonificaciones por productividad y rendimientos de los funcionarios.

Salarios			¢7.275.269,50
----------	--	--	---------------

5b- Gastos Generales:

Están constituidos por los gastos generales diferentes a gastos de personal, gastos financieros, gastos depreciaciones, gastos no tributarios y gastos extraordinarios, se detalla:

Gastos Generales			¢12.803.671,62
Gastos Financieros			¢2.456.823,57
Gastos por Depreciaciones			¢550.551,24
Gastos por Amortizaciones			¢67.405,26
Impuesto a las Sociedades			¢9.000,00