

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2019 Y 2020

(Cifras en colones exacto)

Activo	Nota	Período 2020	Período 2019
Activo			
DISPONIBILIDADES		21.670.424,00	23.119.541,00
Efectivo	2a	245.000,00	245.000,00
Depósitos a la vista en el B.N.C.R.	2a	49.042,00	53.649,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2a	17.084.495,00	15.164.352,00
Documentos de cobro inmediato	2b	425.257,00	6.752.766,00
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades	2c	3.866.630,00	903.774,00
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		24.932.585,00	22.802.180,00
Inversiones mantenidas para negociar	2d	24.932.585,00	22.802.180,00
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		1.520.870,00	565.230,00
Impuestos diferidos	3a	1.520.870,00	565.230,00
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		84.475.981,00	85.824.211,00
Terrenos	4a	56.977.344,00	56.977.344,00
Edificios y mejoras (neto)	4a	23.910.702,00	24.528.208,00
Equipo y mobiliario (neto)	4a	1.668.338,00	2.331.438,00
Equipos de computación (neto)	4a	1.906.522,00	1.817.246,00
Rotulos luminosos (neto)	4a	13.075,00	169.975,00
OTROS ACTIVOS		26.769.083,00	33.703.485,00
Gastos pagados por anticipado	5a	1.083.531,00	3.381.723,00
Activos intangibles	6a	25.685.552,00	30.321.762,00
TOTAL ACTIVO		159.368.943,00	166.014.647,00
PASIVO			
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		83.542.148,00	84.591.785,00
Obligaciones a la vista con entidades financieras			
Obligaciones con entidades financieras a plazo	7a	83.542.148,00	84.591.785,00
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		22.201.954,00	20.846.867,00
Impuestos a pagar	8a,b	631.193,00	0,00
Cargos por pagar diversos	9a	21.570.761,00	20.846.867,00
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO		35.000.000,00	35.000.000,00
Capital pagado	10a	35.000.000,00	35.000.000,00
RESERVAS PATRIMONIALES		3.884.427,00	3.053.167,00
reserva legal	10b	3.884.427,00	3.053.167,00
RESULTADOS ACUMULADOS		7.896.967,00	9.363.820,00
Utilidades acumuladas	10c	7.896.967,00	9.363.820,00
RESULTADOS DEL PERÍODO		6.843.447,00	13.159.008,00
Utilidad neta del período	10d	6.843.447,00	13.159.008,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		159.368.943,00	166.014.647,00

Rafael Granados Vargas
Contador

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Gustavo Alemán Ramírez
Gerente

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
por ejercicio comprendido del 01 de Enero al 30 de junio del 2019 y 2020
(Cifras en Colones)

	Nota	Período 2020	Período 2019
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		82.090.274,00	88.494.926,00
Comisiones por servicios	1b	78.478.690,00	76.267.896,00
Otros ingresos operativos	2b	3.611.584,00	12.227.030,00
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		31.101.606,00	28.895.882,00
Comisiones por servicios	3b	31.101.606,00	28.895.882,00
GASTOS DE ADMINISTRACION		44.145.221,00	46.440.036,00
Gasto de personal	4b	14.526.605,00	20.214.532,00
Gastos Generales	5b	29.618.616,00	26.225.504,00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		6.843.447,00	13.159.008,00
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		6.843.447,00	13.159.008,00
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
impuesto sobre la renta		-	-
RESERVA LEGAL		-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		6.843.447,00	13.159.008,00

Rafael Granados Vargas
Contador

Bernal González Alvarez
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 30 de junio 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				(14.595.200,00)		(14.595.200,00)
Utilidad Acumulada						
Utilidad del Período					13.159.008,00	13.159.008,00
Saldo al 30 de junio del, 2019	35.000.000,00	0,00	3.053.167,00	9.363.820,00	13.159.008,00	60.575.995,00
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				(17.251.314,00)		(17.251.314,00)
Utilidad Acumulada						
Utilidad del Período					6.843.447,00	6.843.447,00
Saldo al 30 de junio, 2020	35.000.000,00	0,00	3.884.427,00	7.896.967,00	6.843.447,00	53.624.841,00

Rafael Granados Vargas
Contador

Bernal González Alvarez
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 30 de junio del 2019 y 2020
(En Colones Costarricenses)

	Nota	período 2020	período 2019
Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del Período		6.843.447,00	13.159.008,00
Ajuste por:			
Depresación Acumulada Depreciaciones y Amortizaciones	5b	1.235.913,00	1.251.315,00
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Disponibilidades	2b,2c	8.154.993,00	2.209.323,00
Inversiones en instrumento financiero	2d	(10.489.318,00)	(18.803.031,00)
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	3a	(701.943,00)	4.500.536,00
Otros Activos	5a,6a	10.138.403,00	1.337.841,00
Variación en los pasivos (aumento o disminución)			
Cuentas por Pagar y Provisiones	8a,9a	(16.230.824,00)	(7.078.201,00)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación		(1.049.329,00)	(3.423.209,00)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Bienes Muebles e Inmuebles	4a	-	(170.000,00)
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión		0,00	(170.000,00)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Obligaciones con entidades	7a	(538.141,00)	(504.325,00)
Resultados Acumulados de Ejercicios anteriores	10c	(17.251.314,00)	(14.595.200,00)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(17.789.455,00)	(15.099.525,00)
Efectivo neto proveniente del período		(18.838.784,00)	(18.692.734,00)
Efectivo y Equivalentes al inicio del período		36.217.321,00	34.155.735,00
Efectivo y Equivalentes al final del período		17.378.537,00	15.463.001,00

Rafael Granados Vargas
Contador

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Gustavo Alemán Ramírez
Gerente

Universal Agencia de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio 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.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 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 seguros@coopegrecia.fi.cr

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		₡48.791.00
Cta. Electrónica en el B.N.C.R. cta. \$ 6764		₡251.00
Mutual Alajuela Cta. 104-100-1002820		₡3.110,00
Coopegrecia R.L.		₡17.081.385.00

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.

Inversiones Coopegrecia R.L.		₡425.257.00
------------------------------	--	-------------

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		₡3.866.630.37
-----------------------------	--	---------------

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		¢24.932.985.00
-------------------------------------	--	-----------------------

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		¢1.520.870.00
-------------------------------	--	---------------

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	-¢1.274.245.00
Mejoras Edificios	¢3.475.000,00
Depreciación Acumulada	-¢477.813.00
Mobiliario Oficina	¢9.729.386,00
Depreciación Acumulada	-¢8.061.048.00
Equipo de Computo	¢9.498.829,00
Depreciación Acumulada	-¢7.592.307.00
Otros Activos(Rótulos Luminosos)	¢784.500,00
Depreciación Acumulada	-¢771.425.00

5a- Gastos pagados por anticipado:

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

Pólizas INS	¢285.037.00
Honorarios Profesionales	¢733.333.00
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	¢500.000,00
Depósito en Garantía INS	¢350.000,00
Depósito Garantía Comerciales	¢0,00
Licencias de Software y Otros	¢1.348.105,00
Amortización Acumulada	-¢672.553.00

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	¢1.307.783.00
99248300460003	¢82.481.745,00	9% anual	¢82.234.365.00

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.

8b-Impuesto al Valor Agregado:

Es el monto de impuesto por pagar de acuerdo a la liquidación del Iva del mes de junio 2020.

Impuesto Al Valor Agregado	₡631.193.00
----------------------------	-------------

9a- Cargos por pagar diversos:

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

Cuotas Obreras	₡883.513.00
Cuentas por pagar Comerciales	₡533.726.00
Retenciones por pagar	₡785.504,00
Provisiones por pagar	₡19.368.017.00

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 t 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 30 de junio del 2020, este monto corresponde a la suma de:

Utilidad Neta			₡6.843.447,00
---------------	--	--	---------------

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 30 de junio 2020 el monto es el siguiente:

Comisiones por servicios			₡78.478.690.00
--------------------------	--	--	----------------

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			₡1.114.782.00
Ingresos Diversos			₡2.496.802.00

3b- Comisiones por servicios:

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

Marianela Gonzales Fonseca			¢3.424.158.00
Otros agentes independientes			¢22.209.749.00
Bonificaciones INS			¢5.467.699.00

4b- Gastos de personal:

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

Salarios			¢14.526.605.00
----------	--	--	----------------

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			¢23.502.810.00
Gastos Financieros			¢4.870.892.00
Gastos por Depreciaciones			¢1.101.103.00
Gastos por Amortizaciones			¢134.811.00
Impuesto a las Sociedades			¢9.000,00