

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.

INFORME Y ESTADOS TRIMESTRALES PARA SUGESE
SETIEMBRE 2020

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2019 Y 2020
(Cifras en colones exacto)

Activo	Nota	Período 2020	Período 2019
Activo			
DISPONIBILIDADES		25,072,590.00	21,648,252.00
Efectivo	2a	245,000.00	245,000.00
Depósitos a la vista en el B.N.C.R.	2a	7,561.00	416,853.00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2a	20,437,691.00	13,367,301.00
Documentos de cobro inmediato	2b	0.00	4,910,530.00
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades	2c	4,382,338.00	2,708,568.00
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		28,588,395.00	29,608,229.00
Inversiones mantenidas para negociar	2d	28,588,395.00	29,608,229.00
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		1,305,016.00	435,201.00
Impuestos diferidos	3a	1,305,016.00	435,201.00
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		108,142,021.00	85,468,074.00
Terrenos	4a	56,977,344.00	56,977,344.00
Edificios y mejoras (neto)	4a	47,835,793.00	24,373,831.00
Equipo y mobiliario (neto)	4a	1,609,152.00	2,158,849.00
Equipos de computación (neto)	4a	1,719,732.00	1,827,300.00
Rotulos luminosos (neto)	4a	0.00	130,750.00
OTROS ACTIVOS		3,839,145.00	35,553,402.00
Gastos pagados por anticipado	5a	2,680,998.00	5,599,044.00
Activos intangibles	6a	1,158,147.00	29,954,358.00
TOTAL ACTIVO		166,947,167.00	172,713,158.00
PASIVO		107,178,414.00	108,473,341.00
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		83,270,560.00	84,332,911.00
Obligaciones a la vista con entidades financieras			
Obligaciones con entidades financieras a plazo	7a	83,270,560.00	84,332,911.00
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		23,907,854.00	24,140,430.00
Impuestos a pagar	8a	690,000.00	817,191.00
Cargos por pagar diversos	9a	23,217,854.00	23,323,239.00
PATRIMONIO		59,768,753.00	64,239,817.00
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		12,987,359.00	16,822,830.00
Utilidad neta del período	10d	12,987,359.00	16,822,830.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		166,947,167.00	172,713,158.00

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 setiembre del 2019 y 2020
(Cifras en Colones)

	Nota	Período 2020	Período 2019
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		126,194,110.00	126,941,910.00
Comisiones por servicios	1b	109,084,390.00	113,288,165.00
Otros ingresos operativos	2b	17,109,720.00	13,653,745.00
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		41,109,981.00	42,905,993.00
Comisiones por servicios	3b	41,109,981.00	42,905,993.00
GASTOS DE ADMINISTRACION		72,096,770.00	67,213,087.00
Gasto de personal	4b	28,092,467.00	27,326,112.00
Gastos Generales	5b	44,004,303.00	39,886,975.00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		12,987,359.00	16,822,830.00
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		12,987,359.00	16,822,830.00
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
impuesto sobre la renta		-	-
RESERVA LEGAL		-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		12,987,359.00	16,822,830.00

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 setiembre del 2019 y 2020
(En Colones Costarricenses)

	Nota	período 2020	período 2019
Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del Período		12,987,359.00	16,822,830.00
Ajuste por:			
Depresación Acumulada Depreciaciones y Amortizaciones	5b	1,837,094.00	1,881,224.00
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Disponibilidades	2b,2c	8,064,542.00	2,246,765.00
Inversiones en instrumento financiero	2d	-14,345,128.00	-25,609,000.00
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	3a	-486,089.00	4,630,565.00
Otros Activos	5a,6a	33,200,936.00	-377,265.00
Variación en los pasivos (aumento o disminución)			
Cuentas por Pagar y Provisiones	8a,9a	-14,524,923.66	-3,784,638.00
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación		<u>26,733,790.34</u>	<u>-4,189,519.00</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Bienes Muebles e Inmuebles	4a	-24,199,814.00	-578,583.00
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión		<u>-24,199,814.00</u>	<u>-578,583.00</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Obligaciones con entidades	7a	-809,731.34	-763,199.00
Resultados Acumulados de Ejercicios anteriores	10c	-17,251,314.00	-14,595,200.00
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>-18,061,045.34</u>	<u>-15,358,399.00</u>
Efectivo neto proveniente del período		-15,527,069.00	-20,126,501.00
Efectivo y Equivalentes al inicio del período		36,217,321.00	34,155,735.00
Efectivo y Equivalentes al final del período		<u>20,690,252.00</u>	<u>14,029,234.00</u>

Rafael Granados Vargas
Contador

Bernal 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 30 de setiembre 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					16,822,830.00	16,822,830.00
Saldo al 30 de setiembre del, 2019	35,000,000.00	0.00	3,053,167.00	9,363,820.00	16,822,830.00	64,239,817.00
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					12,987,359.00	12,987,359.00
Saldo al 30 dsetiembre, 2020	35,000,000.00	0.00	3,884,427.00	7,896,967.00	12,987,359.00	59,768,753.00

Rafael Granados Vargas
Contador

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Gustavo Alemán Ramírez
Gerente

Universal Agencia de Seguros S.A.

Notas a los Estado Financieros

Al 30 de setiembre 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 INS 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: info@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. A continuación se presentan los saldos a setiembre 2019 y 2020

	2020	2019
Efectivo	¢245.000,00	¢245.000,00
Cta. corriente en el B.N.C.R. cta. colones 5561 -3	¢811.00	¢5.263.00
Cta. Electrónica en el B.N.C.R. cta. \$ 6764	¢3.640.00	¢411.590.00
Mutual Alajuela Cta. 104-100-1002820	¢3.110,00	¢3.110,00
Coopegrecia R.I.	¢20.437.691.00	¢13.364.191.00

2b- Documentos de cobro inmediato:

Constituyen las cuentas por cobrar con un plazo no mayor a un mes, correspondientes a las comisiones ganadas en la segunda de cada mes, que son canceladas en el mes siguiente. Al 30 de setiembre del 2020 no hay pendientes, se presenta el saldo del periodo 2019.

	2020	2019
Comisiones por cobrar INS	0.00	¢4.910.530.00

2c- Cuentas y productos por cobrar:

Dentro este rubro se encuentra registradas los intereses por cobrar sobre las inversiones, las cuentas por cobrar y documentos por cobrar comerciales, cuyos saldos al 30 de setiembre se detallan a continuación;

	2020	2019
Cuentas por cobrar diversas	¢3.636.899.00	¢2.244.619.00
Intereses por cobrar Coopegrecia R.L.	¢745.439.00	¢184.044.00
Agentes	0.00	¢115.925.00
Empleados	0.00	¢163.980.00

2d-Inversiones Temporales:

En este rubro se encuentra registrados depósitos a plazos realizados a Coopegrecia R.L. con plazos menores a un año. A continuación se presentan los saldos al 30 de setiembre del 2020 y 2019.

	2020	2019
Total Inversiones Temporales	¢28.588.395.00	¢29.608.229.00

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 no utilizado durante el período fiscal correspondiente, pues el acumulado en período fiscales anteriores fue utilizado para cubrir el pago del impuesto de renta correspondiente al período 2020. Por otra parte, se incluyen los saldos a recuperar en ejercicios futuros sobre el impuesto al valor agregado soportado deducible.

	2020	2019
Impuesto sobre renta diferido	¢1.305.016	¢214.563.00
Impuesto al Valor Agregado Soportado	0.00	¢220.638.00

4a-Activos no Circulantes:

Los activos fijos o no Circulantes son depreciados por el método de línea recta. A continuación se presentan los saldos al 30 setiembre del 2020 y 2019.

	2020	2019
Terrenos	¢56.977.344,00	¢56.977.344,00
Edificios	¢22.187.760,00	¢22.187.760,00
Depreciación Acumulada	-¢1.385.184,00	-¢941.429,00
Mejoras Edificios	¢3.475.000,00	¢3.475.000,00
Depreciación Acumulada	-¢521.250,00	-¢347.500,00
Construcciones Edificio	¢24.160.000,00	0,00
Depreciación Acumulada	-¢80.534,00	0,00
Mobiliario Oficina	¢9.769.200,00	¢9.700.183,00
Depreciación Acumulada	-¢8.160.050,00	-¢7.541.334,00
Equipo de Computo	¢9.498.829,00	¢8.861.047,00
Depreciación Acumulada	-¢7.779.097,00	-¢7.033.747,00
Otros Activos(Rótulos Luminosos)	¢784.500,00	¢784.500,00
Depreciación Acumulada	-¢784.500,00	-¢653.750,00

5a- Gastos pagados por anticipado:

Los gastos pagados por adelantados se componen por las diferentes pólizas canceladas por la empresa correspondiente a riesgos del trabajo, responsabilidad civil, incendio, etc. Los honorarios profesionales brindados a plazos, las patentes comerciales, gastos anticipados cancelados a proveedores así como los anticipos realizados sobre el impuesto sobre la renta. Al 31 de setiembre del 2020 se detalla como sigue:

	2020	2019
Pólizas INS	¢342.511,00	¢370.213,00
Honorarios Profesionales	¢366.666,00	¢681.412,00
Patentes		¢75.053,00
Anticipos de Impuestos Renta	¢1.846.721,00	¢4.245.419,00
Otros gastos anticipados	¢125.100,00	¢226.947,00

6a-Activos intangible:

Al 30 de setiembre del 2020 y 2019 los activos intangibles se encuentran constituidos de la siguiente manera.

	2020	2019
Otros Activos	0.00	¢24.160.000.00
Inversión Comercial	200.000.00	¢1.400.000.000
Deposito Garantía INS	0.00	¢3.500.000.00
Deposito Garantías Comerciales	0.00	¢16.590.00
Depósito Garantía Alquiler	¢350.000,00	0.00
Licencias de Software y Otros	¢1.348.105,00	¢1.348.105,00
Amortización Acumulada	-¢739.958.00	-¢470.337.00

7a- Obligaciones con entidades financieras:

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

Operación N.	Monto Inicial	Tasa de interés	Saldo 2020	Saldo 2019
		Inicial		
99248300460002	¢2.737.000,00	22% anual	¢1.160.561.00	¢1.732.464.00
99248300460003	¢82.481.745,00	9% anual	¢82.109.999.00	¢82.600.447.00

8a- Impuesto por pagar:

En el caso del impuesto sobre la renta, es el monto que resulta de multiplicar la utilidad conciliada del periodo por el factor determinado por la Tributación Directa. Se calcula en el último trimestre de cada periodo. A raíz de la entrada en vigencia del impuesto valor agregado, se registran los saldos por pagar originados en el mes, que deben cancelarse en el mes siguiente, A continuación se muestre dicho saldo.

	2020	2019
Impuesto Al Valor Agregado Por Pagar	¢690.000.01	¢817.191.00

9a- Cargos por pagar diversos:

El monto lo constituyen las cuentas por pagar comerciales, las cargas sociales por pagar, las provisiones por obligaciones laborales, así como comerciales y las retenciones realizadas en el pago de dividendos y comisiones no canceladas por algún evento en particular, Se muestran los saldos al 30 de setiembre del 2020 y 2019:

	2020	2019
Cuotas Obreras	₡839.285.00	₡864.564.00
Cuentas por pagar diversas	₡234.042.00	₡1.917.895.00
Retenciones por pagar	₡785.504,00	₡1.025.624.00
Provisiones por pagar	₡21.359.022.00	₡19.515.156.00

10a- Capital Social:

En este rubro se muestra la participación accionaria que corresponde a la totalidad de acciones comunes que posee la empresa. A setiembre del 2020 y 2019, esta conformación permanece invariable, según se detalla a continuación:

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; los saldos al 30 de setiembre son los siguientes:

		2020	2019
Reserva Legal		₡3.884.427,00	₡3.053.167.00

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.

		2020	2019
Utilidades Acumuladas		₡7.896.967,00	₡9.363.820.00

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, después de deducir los impuestos y reserva legal correspondiente. Al 30 de setiembre del 2020 y 2019, este monto corresponde a la suma de:

		2020	2019
Utilidad Neta		₡12.987.359.00	₡16.822.830.00

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 setiembre 2020 y 2019 el monto es el siguiente:

		2020	2019
Comisiones por servicios		₡109.084.390.00	₡113.288.165.00

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; al 30 de setiembre los saldos son los siguientes;

		2020	2019
Intereses Ganados		¢1.501.641.00	¢731.664.00
Bonificaciones del INS		¢9.295.087.00	¢10.688.388.00
Ingresos Diversos		¢6.312.992.00	¢2.233.693.00

3b- Comisiones por servicios:

Corresponde a los montos pagados a los agentes por la Comercialización de los seguros, se detallan los saldos al 30 de setiembre del 2020 y 2019:

		2020	2019
Marianela Gonzales Fonseca		¢5.147.974.00	¢6.585.268.00
Otros agentes independientes		¢35.962.007.00	¢36.320.725.00

4b- Gastos de personal:

Corresponde básicamente al pago de salarios base y bonificaciones por productividad y rendimientos de los funcionarios, así como la parte proporcional que se gira por los premios o abonos otorgados por el INS. Los saldos al 30 de setiembre son los siguientes:

		2020	2019
Salarios		¢22.624.768.00	¢20.913.992.00
Bonificaciones INS		¢5.467.699.00	¢6.284.772.00
Otras Bonificaciones		0.00	¢127.348.00

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:

		2020	2019
Gastos Generales		¢34.910.900.00	¢29.761.028.00
Gastos Financieros		¢7.228.283.00	¢7.543.792.00
Gastos por Depreciaciones		¢1.634.878.00	¢1.679.008.00
Gastos por Amortizaciones		¢202.216.00	¢202.216.00
Gastos por Incobrables		0.00	¢651.931.00
Otros Gastos		0.00	¢40.000.00
Impuesto a las Sociedades		¢28.026.00	¢9.000.00