



AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443;

Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, Licencia No. 500083

E mail: miguelao@agilizadoraempresarial.com

Email: despacho@agilizadoraempresarial.com

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Administración de Planillas, Asesorías en Identificación,
Cuantificación y Control de Riesgos; Certificaciones; Estudios de Factibilidad y Otros.

Teléfonos: 8709-54-54, 2553-3874, ** Cartago, Costa Rica**

Universal Agencia de Seguros, S. A.

Cédula jurídica 3-101-339490

**Estados Financieros Auditados
Al 31 de diciembre del 2022.**

TABLA DE CONTENIDO.

Detalle	Página Número
Dictamen del Auditor	1 - 3
Informe Complementario del Auditor Externo	4 - 5
Balance General	6 - 7
Estado de Resultados	8
Estado de Flujo de Efectivo	9
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	10
Notas a los Estados Financieros	11-25



AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. **Cartago, Costa Rica**

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO. INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES.

Señores:

Junta Directiva de Universal Agencia de Seguros, S. A.

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**; que comprenden el balance general al **31 de diciembre del 2022**, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el periodo que termino en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes la situación financiera de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**; al **31 de diciembre del 2022** y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el cierre del ejercicio en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptada por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la empresa de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno corporativo en relación con los estados financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.



Correo Electrónico:

miguelao@agilizadoraempresarial.com
despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:

Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros al este,
Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A y 27A.

Teléfonos:

Celular: 8709-5454.
Oficina: 2553-3874
Página No.1



AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. **Cartago, Costa Rica**

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la empresa o cesar sus operaciones, o bien no existe alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los encargados del Gobierno Corporativo son los responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAs siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los Estados Financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o evasión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la empresa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de la Administración, la base contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la empresa para continuar como negocio

Correo Electrónico:

miguelao@agilizadoraempresarial.com
despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:

Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros al este,
Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A y 27A.

Teléfonos:

Celular: 8709-5454.
Oficina: 2553-3874
Página No.2



**AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.**

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. **Cartago, Costa Rica**

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,
Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la empresa deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada, y si los Estados Financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

Esta opinión de CONTADOR PUBLICO INDEPENDIENTE es para información de la Junta Directiva de **Universal Agencia de Seguros, S. A., y de la Superintendencia General de Seguros.**

AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Nombre del CPA: MARVIN FERNANDEZ VALVERDE
Carné: 5446
Cédula: 10500071
Nombre del Cliente: Universal Agencia de Seguros, S. A.
Identificación del cliente: 3101338490
Dirigido a: Junta Directiva
Fecha: 07-02-2023 06:06:42 PM
Tipo de trabajo: Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley 6863 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-1000-2674

Lic. Marvin Fernández Valverde
Contador Público Autorizado No. 5446
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG07
Vence el 30/09/2023

Timbre de **€1000.00**, según artículo No.8,
Ley No.6.663 y artículo. No. 7 Ley 1038
en el documento original.

7 de febrero del 2023**Correo Electrónico:**

miguelao@agilizadoraempresarial.com
despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:

Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros al este,
Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A y 27A.

Teléfonos:

Celular: 8709-5454.
Oficina: 2553-3874
Página No.3



AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. **Cartago, Costa Rica**

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO.

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL, APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD).

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de **Universal Agencia de Seguros, S. A.** al **31 de diciembre del 2022** y hemos emitido nuestro dictamen sobre esos estados financieros con fecha 23 de febrero del 2022.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**, consideramos su estructura de control interno, así como también los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Seguros, sobre el cumplimiento de la normativa aplicable al sector financiero; la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a la Superintendencia; los mecanismos de control interno de la entidad auditada; el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza el ente supervisado; para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados.

En carta de fecha **7 de febrero del 2023**, informamos a la Gerencia de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**, sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente, del control interno, así como los resultados del trabajo realizado durante nuestra auditoría.

Al respecto, una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada, en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reduce el riesgo de que errores o irregularidades, en cantidades que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal de **Universal Agencia de Seguros, S. A.** en el curso normal de su trabajo asignado. Al respeto, no se determinaron debilidades significativas.



Correo Electrónico:

miguelao@agilizadoraempresarial.com
despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:

Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros al este,
Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A y 27A.

Teléfonos:

Celular: 8709-5454.
Oficina: 2553-3874
Página No.4



AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. **Cartago, Costa Rica**

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,
Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Este informe es únicamente para conocimiento e información de la Superintendencia General de Seguros, Gerencia General y la Junta Directiva **de Universal Agencia de Seguros, S. A.**

AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Nombre del CPA: MARVIN
FERNANDEZ VALVERDE
Carné: 5446
Cédula: 105000811
Nombre del Cliente:
Universal Agencia de Seguros,
S. A.
Identificación del cliente:
310133460
Dirigido a:
Junta Directiva
Fecha:
07-02-2023 06:02:42 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría.
Timbre de \$25 de la Ley 6663
adhesivo y cancelado en el
original.



Código de Timbre: CPA-25-107990

Lic. Marvin Fernández Valverde
Contador Público Autorizado No. 5446
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG07
Vence el 30/09/2023

Timbre de **¢25.00**, según artículo No.8,
Ley No.6.663 y artículo. No. 7 Ley 1038
en el documento original.

7 de febrero del 2023.



Correo Electrónico:

miguelao@agilizadoraempresarial.com
despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:

Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros al este,
Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A y 27A.

Teléfonos:

Celular: 8709-5454.
Oficina: 2553-3874
Página No.5

Universal Agencia de Seguros, S. A.
BALANCE GENERAL
31 de diciembre del 2022 y 2021
En colones sin céntimos

ACTIVO		2022	2021
Disponibilidades	2i, 7a	13,366,962	14,769,870
Efectivo		285,000	483,361
Entidades Financieras del país	2i	13,081,962	14,286,509
Inversiones en Instrumentos Financieros	2ii, 3.1, 7b	58,800,858	58,934,491
Inversiones al valor razonable con cambios resultados		58,800,858	57,598,719
Productos por Cobrar		0	1,335,772
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	7c	2,852,574	625,196
Comisiones por Cobrar	2iii	755,896	175,551
Impuesto sobre la Renta diferido e Imp sobre Renta		628,176	449,645
Otras cuenta por cobrar		1,468,502	0
Propiedades, Mobiliario y Equipo	2iv, 7d	105,336,876	106,967,134
Otros Activos	2v, nota 4	13,549,189	8,172,700
Cargos Diferidos	2v, 7e	9,751,150	7,551,579
Activos Intangibles	7f	3,448,039	271,121
Otros Activos		350,000	350,000
TOTAL DE ACTIVOS		193,906,459	189,469,391

Continúa...

Viene...

Universal Agencia de Seguros, S. A.

BALANCE GENERAL

31 de diciembre del 2022 y 2021

En colones sin céntimos

PASIVOS Y PATRIMONIO		2022	2021
PASIVOS	2vi		
Obligaciones con Entidades			
Obligaciones con entidades no financieras	7g	80,827,759	81,624,233
Cuentas por Pagar y Provisiones		38,627,215	35,283,455
Provisiones	2viii, 7h	26,886,640	19,956,403
Impuesto sobre la renta diferidos		10,612,008	12,390,903
Cargos por pagar Diversos		0	1,032,997
Otras cuentas por pagar	7i	1,128,567	1,903,152
TOTAL DEL PASIVOS		119,454,974	116,907,688
PATRIMONIO			
Capital Social		35,000,000	35,000,000
Capital pagado	7j	35,000,000	35,000,000
Reservas	2ix	5,961,438	5,961,438
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		10,830,157	7,076,646
Resultados del periodo		22,659,890	24,523,619
TOTAL DEL PATRIMONIO		74,451,485	72,561,703
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		193,906,459	189,469,391

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Rafael Granados Vargas
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Universal Agencia de Seguros, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2022 y 2021
 En colones sin céntimos.

	Notas	2022	2021
Ingresos por Operaciones de Seguros		190,638,319	182,281,468
Ingresos por comisiones y participaciones	2x	190,638,319	182,281,468
Por comisiones y participaciones.		190,638,319	182,281,468
Gastos por Operaciones de Seguros	2x	99,130,409	83,598,292
Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones		99,130,409	83,598,292
Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado		99,130,409	83,598,292
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		91,507,910	98,683,176
Ingresos Financieros	2x	27,407,167	18,255,645
Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros		2,914,500	1,647,915
Otros ingresos financieros		24,492,667	16,607,730
Gastos Financieros	2x	11,700,550	9,485,863
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo (UD)		3,462,161	354,583
Otros Gastos Financieros		8,238,389	9,131,279
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		107,214,527	107,452,959
Ingresos Operativos Diversos		19,615,413	14,954,604
Otros Ingresos Operativos		19,615,413	14,954,604
Gastos Operativos Diversos	2x	0	1,454,284
Otros Gastos Operativos		0	1,454,284
Gastos Administrativos	7k	94,458,669	84,075,657
Gastos de Personal		54,799,438	51,288,929
Gastos por Servicios Externos		12,592,448	11,095,688
Gastos por Movilidad y Comunicaciones		3,403,593	3,415,200
Gastos de Infraestructura		4,801,793	4,119,295
Gastos Generales		18,861,397	14,156,545
UTILIDAD NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		32,371,271	36,877,622
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		32,371,271	36,877,622
Impuesto sobre a Renta y reserva legal	2x	9,711,381	12,354,004
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		22,659,890	24,523,619

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Rafael Granados Vargas
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Universal Agencia de Seguros, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2022 y 2021
 En colones sin céntimos.

	<u>Notas</u>	2022	2021
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		22,659,890	24,523,619
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		2,692,952	2,489,705
Provisiones, pérdidas por estimación		0	0
Depreciaciones y amortizaciones		2,692,952	2,489,705
Variación en los activos (aumento), o disminución		-6,757,159	-46,256,933
Instrumentos Financieros		-1,202,139	-44,713,118
Cuentas por Cobrar		-178,531	-90,831
Otros Activos		-5,376,489	-1,452,984
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).		3,343,760	10,285,182
Otras cuentas por pagar y provisiones		3,343,760	10,285,182
Reserva legal		0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		25,283,203	1,326,755
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión			
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo.		-659,205	1,182,171
Participación en el capital de otras empresas		0	0
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión		-659,205	1,182,171
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento			
Pago de Obligaciones		-4,971,798	-1,332,368
Pago dividendos		-20,770,108	-15,759,908
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		-25,741,906	-17,092,276
Aumento neto en efectivo y equivalentes		-1,117,908	-14,583,351
Efectivo y equivalentes al inicio del año		14,769,870	29,353,220
Efectivo y equivalentes al final del año	2i	13,651,962	14,769,870

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Rafael Granados Vargas
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Universal Agencia de Seguros, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2022 y 2021
 En colones sin céntimos.

Descripción	Notas	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2020		35,000,000	4,670,721	22,836,554	62,507,275
Otros				0	0
Otros resultados Integrales del periodo 1				-15,759,908	-15,759,908
Resultados del Periodo 2				24,523,619	24,523,619
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias			1,290,717		1,290,717
Emisión de Acciones					0
Saldo al 1 de enero del 2021		35,000,000	5,961,438	31,600,265	72,561,703
Otros					0
Otros resultados Integrales del periodo 1					0
Resultados del Periodo 2				22,659,890	22,659,890
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias	2ix				0
Dividendos				-20,770,108	-20,770,108
Saldo al 31 de diciembre del 2022		35,000,000	5,961,438	33,490,047	74,451,485

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Alvarez
Auditor Interno

Rafael Granados Vargas
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

**** Universal Agencia de Seguros, S. A. ****
Notas a los Estados Financieros.

Nota 1.

i Información General.

Universal Agencia de Seguros, S. A., cédula jurídica número tres-ciento uno-tres tres nueve cuatro nueve cero; fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica y se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros. (SUGESE).

ii. País de Constitución.

La empresa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, el domicilio es la provincia de Alajuela, Cantón de Grecia.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

La actividad principal es la comercialización y administración de seguros del Instituto Nacional Seguros.

iv. Nombre de la empresa controladora.

Es una unidad económica independiente y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v. Número de sucursales y agencias.

Tiene una agencia en Sarchí de Valverde Vega.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

No tiene un cajero automático bajo su control.

vii. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web es <http://www.universalseguros.net>.

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores 31 de diciembre del 2022 y 2021 son de 8 funcionarios y funcionarias, respectivamente.

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 diciembre del 2022**, están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

-Clasificación de partidas de Estados Financieros. Se clasifican de acuerdo con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

-Registro de Estimaciones sobre los activos. Estas partidas se determinan de acuerdo con parámetros preestablecidos en la normativa, aprobada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la SUGEF; la cual no necesariamente cumple con Normas Internacionales de Información Financiera.

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados.

Las estimaciones y los supuestos asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran razonables en las circunstancias. Tales estimaciones implican incertidumbres y asuntos de juicio significativo y, por lo tanto, no pueden determinarse con precisión. En consecuencia, los resultados reales podrían diferir de tales estimaciones.

-NIC 36. Deterioro del Valor de los Activos. Lo dispuesto en esta norma rige a partir del 1 de enero del 2004. Para el periodo no presentó ninguna circunstancia que generará pérdida por deterioro en el valor de los activos, por lo cual no ha tenido ningún efecto en los estados financieros.

i. Efectivo y equivalentes a efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en un puesto de bolsa de valores regulada.

	2022	2021
Dinero en Cajas y Bóvedas	285,000	483,361
Cuentas Corrientes y Depósito a la Vista	13,366,962	14,286,509
Total	13,651,962	14,769,870

Transacciones en monedas extranjeras: A partir del 17 de octubre del 2006 el Banco Central de Costa Rica (BCCR) estableció un régimen cambiario de bandas y definió que los tipos de cambio de referencia de compra y de venta en de cada día serán calculados por esta institución, como un promedio de los tipos de cambio anunciados, el día anterior en ventanilla, por cada una de las entidades autorizadas a participar en el mercado cambiario.

Tipo de Cambio	2022	2021
Compra	594.17	636.06
Venta	601.99	645.25

ii. Inversiones en instrumentos financieros.

La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente: al costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- (a) Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Con base a este concepto las inversiones se registran y valúan de la siguiente manera:

a. Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultado

La entidad puede en el reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “asimetría contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.

b. Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral.

Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial, salvo los fondos de inversión denominados como “abiertos”, pues el producto de su valoración deberá registrarse en cambios en el resultado.

c. Instrumentos al costo amortizado.

La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, si se cumple lo siguiente:

- a). El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener los flujos de efectivo contractuales,
- b). Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables.

Los supervisados por SUGEVAL y SUGEF pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición.

iii. Cuentas por cobrar y Comisiones por cobrar.

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones y productos de inversiones, u otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad.

La empresa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre disponibilidades, inversiones en valores y depósitos y otros menores según lo establece el plan de cuentas para entidades financieras.

iv. Propiedad, Mobiliario y Equipo y Depreciación acumulada.

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (Vehículos 10 años, 10 años para mobiliario y equipo y 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

v. Otros activos – Gastos pagados por adelantado y diferidos.

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

vi. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta.

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de operaciones, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de operaciones debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. Un activo por impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales. Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será realizado.

vii. Pasivos.

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

viii. Prestaciones Legales.

Planes de aportes definidos.

Las obligaciones incurridas en las contribuciones dadas a los planes de pensiones de aportes definidos se reconocen como gastos en los resultados del periodo en la fecha de pago.

La Ley de Protección al Trabajador estableció la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias. Según esa Ley, todo patrono público o privado, aporta de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual es recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS), los respectivos aportes son trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

La obligación se limita al monto de las contribuciones pagadas al régimen y no tiene obligación legal o implícita de pagar contribuciones adicionales si el fondo no mantiene suficientes activos para pagar los beneficios en su vencimiento; o sea, el riesgo actuarial lo corre el empleado.

Beneficios a corto plazo.

Las obligaciones por beneficios a, empleados a corto plazo se miden sin proceder a descontar los importes correspondientes y se reconocen como gasto conforme se ofrece el servicio relacionado.

ix. Reservas patrimoniales y pasivos legales.

De acuerdo con las Leyes de Costa Rica, la Compañía debe destinar anualmente un 5% de sus utilidades netas para constituir una reserva legal hasta llegar a un 20% del capital social.

x. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos. Ingreso por comisión.

El ingreso por comisión corresponde al porcentaje cobrado a las diferentes compañías aseguradoras por la venta de seguros, se reconoce en el momento del cobro del mismo, o sea por el método de efectivo.

Gastos de operación.

Los gastos son reconocidos en el estado de operaciones en el momento en que se incurren; o sea, por el método de devengado.

Ingresos y gastos financieros.

Los ingresos financieros consisten en ingresos por intereses en los fondos invertidos y ganancias en moneda extranjera que se reconocen en el estado de operaciones. Los ingresos por intereses se reconocen conforme se acumulan mediante el método de interés efectivo.

Las ganancias y pérdidas no realizadas por valuación de inversiones que surgen de la variación en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta son registradas en el patrimonio como ganancias o pérdidas no realizadas. Cuando se venden, vencen o recuperan activos financieros se registra en resultados del período la ganancia o pérdida neta en la cuenta patrimonial.

Los gastos financieros consisten en gastos por intereses sobre obligaciones bajo arrendamientos de capital, pérdidas en moneda extranjera y de cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable que se reconocen en el estado de operaciones. Todos los costos sobre préstamos se reconocen en el estado de operaciones utilizando el método de interés efectivo.

Gasto por impuesto sobre la renta.

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de operaciones, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de operaciones debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. Un activo por impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales. Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será realizado.

Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros.

3.1- Inversiones en Instrumentos Financieros: Los instrumentos financieros están valuados al costo amortizado y se encuentran invertidos en su totalidad en instituciones financieras del país.

	2022	2021
Inversiones cuyo emisor es del País	58,800,858	57,598,719
Inversiones cuyo emisor es del exterior	0	0
Total	58,800,858	57,598,719

Nota 4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

2022	Monto	Motivo
Otros Activos	978,176	Depósitos en garantías

2021	Monto	Motivo
Otros Activos	799,645	Depósitos en garantías

Nota 5. Posición monetaria en moneda extranjera.

	2022		2021	
Venta	601.99		645.25	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos				
Disponibilidades	2,409,722	4,003	5,155,909	4,900
Inversiones	20,512,740	34,075	1,955,495	17,803
Total de Activos	22,922,461	38,078	7,111,404	22,703
Pasivos				
Cargos por pagar	0	0	0	0
Total Pasivos	0	0	0	0
Posición Neta	22,922,461	38,078	7,111,404	22,703

Nota 6. Debido a las características de una empresa dedicada a los seguros, donde su fin principal no es otorgar cartera de crédito, no aplican las notas no presentadas, como composición de cartera, estimaciones y otros.

Nota 7.-COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase “Patrimonio”, y no revelados con anterioridad es:

a. Disponibilidades.

Detalle	2022	2021
Efectivo		
Fondo de Caja # 3 Yulieth Ramírez	40,000	40,000
Fondo de Caja # 4 Merlyn Herrera	40,000	40,000
Fondo de Caja # 2 Gustavo Alemán	25,000	25,000
Fondo de Caja # 1 Maria José Soto	100,000	0
Fondo de Caja # 5 Verónica Quirós Sánchez	40,000	0
Fondo de Caja # 6 David Cordero Valverde	40,000	40,000
Fondo de Caja #3 Grace Blanco	0	40,000
Subtotal	285,000	185,000
Depósitos a la vista en entidades financieras		
Banco Nacional Cta # 5561-30	5,695,911	294,819
CoopeGrecia R.L. Cta # 68-02 Pólizas General	11	0
CoopeGrecia R.L. Cta # 62-01 Aguinaldo	253,654	232,564
CoopeGrecia R.L. Cta # 61-01 Omisiones	331,255	947,878
CoopeGrecia R.L. Cta # 62-01 Cesantía	368,320	687,762
CoopeGrecia R.L. Cta # 68-14 Póliza Colectiva		96,617
CoopeGrecia R.L. Cta # 81-02 Dólares	2,668,180	5,155,477
Mutual Alajuela Cta 104-100-100002820	3,110	3,110
Cta Corriente BNCR \$100-02-006-600603-2	0	432.32
CoopeGrecia R.L.Cta.68141 Poliz. Cole Ca	2,566,031	1,311,543
CoopeGrecia R.L. Cta. 62026 Seguros Dive	679,491	858,315
Coopegrecia cta 68021 Isabel Quesada G.	516,000	4,996,353
Total	13,366,962	14,769,870

b. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Detalle	2022	2021
Banco Nacional de Costa Rica 48685	13,000,000	0
Banco Nacional de Costa Rica 48708	7,500,000	0
Banco Nacional de Costa Rica 48711	1,000,000	0
Coopegrecia, certificado salario escolar	3,591,937	3,626,559
Coopegrecia Certificado inversion 128705	0	4,035,979
Coopegrecia Certificado inversion 134287	13,196,182	0
Coopegrecia Certificado inversion 135376 \$34,025.71	20,512,740	0
Coopegrecia inversion 129670	0	12,400,000
Inversio Coopegrecia 129743	0	15,080,686
Coopegrecia cert 99310920 \$3.022.97	0	1,955,495
Certificado de inversion 48630 BNCR	0	13,000,000
Certificado de inversion 48649 BNCR	0	7,500,000
Subtotal	58,800,858	57,598,719
Intereses por Cobrar	0	1,335,772
Total	58,800,858	58,934,491

c. Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar

Detalle	2022	2021
Comisiones por Cobrar al INS	755,896	175,551
Cuentas por Cobrar Clientes	1,468,502	0
Anticipos de Renta (Pagos Parciales)	628,176	449,645
Total	2,852,574	625,196

d. Inmueble, Mobiliario y Equipo.

Detalle	2022	2021
Terrenos	56,977,344	56,977,344
Edificio	22,187,760	22,187,760
Mejoras	27,635,000	27,635,000
Mobiliario de Oficina	10,588,200	10,358,200
Equipo de Cómputo	10,916,203	10,486,999
Rótulos luminosos	784,500	784,500
Subtotal	129,089,007	128,429,803
Depreciación Acumulada Mobiliario	8,814,788	8,508,798
Depreciación Acumulada Equipo de cómputo	9,689,290	8,806,797

Depreciación Acumulada rótulos luminosos	784,500	784,500
Depreciación Acumulada Edificio y mejoras	4,463,554	3,362,575
Subtotal depreciación acumulada	23,752,131	21,462,670
Total	105,336,876	106,967,134

Detalle	2021	Adiciones	Retiros	2022
Terrenos	56,977,344	0		56,977,344
Edificio	22,187,760	0		22,187,760
Mejoras	27,635,000	0		27,635,000
Mobiliario de Oficina	10,358,200	230,000		10,588,200
Equipo de Cómputo	10,486,999	429,204		10,916,203
Rótulos luminosos	784,500	0		784,500
Subtotal	128,429,803	659,204	0	129,089,007
Depreciación Acumulada	21,462,670	2,289,462		23,752,131
Total	106,967,134	1,318,407	0	105,336,876

Detalle	2020	Adiciones	Retiros	2021
Terrenos	56,977,344			56,977,344
Edificio	22,187,760			22,187,760
Mejoras	27,635,000			27,635,000
Mobiliario de Oficina	9,769,200	589,000		10,358,200
Equipo de Cómputo	9,893,829	593,171		10,486,999
Rótulos luminosos	784,500			784,500
Subtotal	127,247,633	1,182,170	0	128,429,803
Depreciación Acumulada	18,165,601	3,297,069		21,462,670
Total	108,005,048	2,364,341	0	106,967,134

e. Cargos Diferidos:

Detalle	2022	2021
Póliza RT # 9245514	23,316	70,951
Póliza de Fidelidad	24,704	24,704
Póliza Valores en Tránsito	108,992	132,901
Póliza de Responsabilidad Civil I	61,673	61,673
Póliza de Responsabilidad Civil II	68,177	68,177
Impuesto sobre renta pagado por anticipa	9,119,127	5,582,259
Otros Anticipos de Renta	65,161	65,161
Auditoría Externa	280,000	0
Póliza de Incendio 0114INC001658200	0	32,892
Uniformes	0	661,225
Mantenimientos (prestige autocompany)	0	851,667
Total	9,751,150	7,551,579

f. Activos Intangibles:

Detalle	2022	2021
Licencias de Software	892,267	892,267
Derechos Telefónicos	152,635	152,635
Licencia de programas	124,558	0
Sistemas de Información	3,455,850	0
Derechos de sitio web (Universalseguros.net)	303,203	303,203
Subtotal	4,928,513	1,348,105
Amortización Licencias de Software	909,450	712,313
Amortización Licencias de Software 1	115,195	0
Amortización Derechos Telefónicos	152,635	122,108
Amortización Derechos de sitio web	303,193	242,563
Subtotal	1,480,474	1,076,984
Total	3,448,039	271,121

g. Obligaciones con entidades no financieras.

Detalle	2022	2021
Préstamo OP# 99248300460002 Santamaría García Javier	0	218,711
Préstamo OP# 87547400710003 Pérez Espinoza Luis	80,827,759	81,405,521
Total	80,827,759	81,624,233

h. Provisiones y obligaciones legales

Detalle	2022	2021
Aguinaldo	226,369	324,656
Vacaciones	4,818,087	3,413,070
Cesantía	15,348,864	11,982,773
Cuota Obrera Patronal	1,126,773	0
Provisión para Salario Escolar	3,402,081	3,253,000
Provisión para Bono Anual de Desempeño	1,964,466	982,904
Total Pasivos	26,886,640	19,956,403

i. Otras Cuentas por Pagar.

Detalle	2022	2021
Comerciales	1,128,567	436,385
Remesa INS	0	96,617
Ministerio de Hacienda	0	1,370,149
Total	1,128,567	1,903,152

j. Capital Social.

Detalle	2022	2021
CoopeGrecia R.L.	6,500,000	6,500,000
Quesada González María Isabel	6,750,000	6,750,000
Pérez Espinoza Luis	3,000,000	3,000,000
Bogantes Alfaro Carlos Alberto	13,750,000	13,750,000
Céspedes Molina Valeria	1,000,000	1,000,000
Blanco Montero Grace	1,000,000	1,000,000
Abarca Salazar Roy	1,000,000	1,000,000
Alemán Ramírez Gustavo	2,000,000	2,000,000
Total	35,000,000	35,000,000

k. Gastos Administrativos.

Gastos de Personal	2022	2021
Sueldos	33,880,381	32,832,333
Cargas Sociales	10,923,738	9,804,064
Aguinaldos	2,803,954	2,651,562
Vacaciones	1,405,114	1,363,712
Cesantía	3,366,091	3,159,182
Incentivo salud	345,000	315,172
Bono de Desempeño	2,075,161	1,162,904
Total	54,799,438	51,288,929

Gastos por Servicios Externos	2022	2021
Agilizadora Empresarial CJ 3-101-271443	720,000	1,100,000
Gustavo Alemán Ramírez	7,725,000	7,100,000
CoopeMapro R.L.	1,419,450	528,438
J.C. & Asociados Contadores Públicos y Consultores S.A.	280,000	0
Lic. Bernal González Alvarez	360,000	360,000
Lic Rafael Angel Granados Vargas	1,892,123	1,820,000
Asociación Cámara Empresarial	100,000	123,648
Inspección hipotecas	50,000	12,500
Otros Gastos Legales (derechos-timbres)	45,875	51,103
Total	12,592,448	11,095,688

Gastos de Movilidad y Comunicaciones	2022	2021
Servicios Eléctricos	1,837,751	1,869,827
Servicios Telefónicos	873,312	1,021,912
Servicios Telemáticos-Internet	692,530	523,461
Total	3,403,593	3,415,200

Gastos de Infraestructura	2022	2021
Patentes y Servicios Municipales	859,026	435,791
Impuesto de Bienes Inmuebles	159,375	268,781
Mantenimiento y Reparación Edificios	1,493,929	925,017
Gastos por Depreciación	2,289,463	2,489,705
Total	4,801,793	4,119,295

Gastos Generales	2022	2021
Papelería y Útiles de Oficina	916,062	572,818
Cámara de Comercio de Grecia	0	10,000
Combustibles y Lubricantes	182,001	95,000
Peajes, Parques y Parquímetros	0	1,775
José Angel González Espinoza (Alquiler)	4,331,273	3,937,540
Viviana Murillo Valverde (Alquiler)	4,296,922	3,906,545
Suministros de Limpieza	15,230	247,964
Seguros	1,442,530	1,718,409
Instalación de cámaras	62,273	0
Publicidad y Propaganda	629,975	100,000
Sistemas de Computación	2,851,494	0
Suministros y atenciones	1,111,079	732,855
Uniformes de Personal	265,062	132,245
Atención y Organización de Reuniones	639,063	1,013,139
Gastos por Amortizaciones	403,490	0
Timbre de Cultura	0	18,000
Donaciones	22,020	0
Ministerio de Hacienda	0	1,370,149
Otros Gastos Extraordinarios	1,692,924	300,106
Total	18,861,397	14,156,545

l. Otras concentraciones de activos y Pasivos.

No existen concentraciones de activos y pasivos que ameriten revelarse en esta nota.

m. Administración de riesgos

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos; entre ellos, crediticio, el de tasa de interés y de tipo de cambio. A continuación se detalla la forma en que se administran los diferentes riesgos.

Riesgo crediticio.

La compañía considera que no existe un riesgo crediticio significativo.

A la fecha del balance de situación no existen concentraciones significativas de riesgo crediticio que no sean con socios y compañías afiliadas. La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero

Riesgo de tasa de interés.

La empresa no tiene activos importantes sujetos al riesgo de tasa de interés que no sean las inversiones, principalmente, al valor razonable con cambio en resultados.

Riesgo de tipo de cambio.

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados. La empresa no tiene activos ni pasivos importantes en moneda extranjera, solamente los que se indican en la Nota 5, con activos únicamente en disponibilidades e inversiones en instrumentos financieros. Sin embargo, las inversiones no son relevantes en relación al monto total de activos.

Nota 8. Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

a- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se determinaron hechos relevantes que informar.

Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF.

Por la naturaleza de las operaciones de la empresa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período. A partir de enero 2020, la información financiera estará regida por el Reglamento de Información Financiera.

_____ U. L. _____