

**GARRET UNICEN CORREDORA DE
SEGUROS, S.A.**

INFORME DE AUDITORIA

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Expresado en colones costarricenses

Febrero 2025

CONTENIDO

- a. Dictamen de auditoría.
- b. Estados de Situación Financiera Comparativos al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
- c. Estados de Resultados Integrales al 31 de Diciembre 2024 y 2023.
- d. Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Diciembre 2024 y 2023.
- e. Estados de Flujos de Efectivo 2024 y 2023.
- f. Notas a los Estados Financieros.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva, Socios de Garret Unicen Corredora de Seguros, S.A. y a la Superintendencia General de Seguros.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Garret Unicen Corredora de Seguros, S.A. (en adelante la Compañía), que comprenden el Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, el Estado de Resultados Integrales, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo por los años que terminaron en esas fechas, así como las notas a los estados.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, presentan fielmente, en todos los aspectos materiales la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre 2024 y los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión de del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la información financiera, según se señala en la nota 2.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros de mi informe. Soy independiente de la Compañía de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Costa Rica y he cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Otros Asuntos

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otro auditor que en su dictamen de fecha 19 de febrero de 2024 expresó una opinión limpia.

Asuntos clave de Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en mi auditoría, de los estados financieros del año corriente. Estos asuntos han sido atendidos en el contexto de mi auditoría de los estados financieros en su conjunto en la formación de mi opinión sobre ellos, y no expreso una opinión por separado sobre estos asuntos.

(Continúa...)

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

La administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera aprobadas en Costa Rica y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los Estados Financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Los estados financieros fueron preparados por la Compañía de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Valores, relacionadas con la actividad de intermediación financiera.

En la preparación de los estados financieros la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Compañía, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de Negocio en Marcha excepto si la administración tiene la intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía

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

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifico y valoro los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.
- Obtengo 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 Compañía.

(Continúa...)

- Evalúo lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evalúo 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 hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Me comuniqué con los responsables del gobierno de la Compañía, con relación a, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcioné a los responsables del gobierno de la Compañía una declaración de que he cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y me he comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a mi independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

San José, 18 de febrero de 2025.

Lic. Alvaro José Palma Rojas

Contador Público Autorizado No. 2953

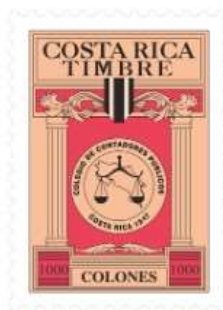
Póliza de Fidelidad No. 0016 FIG 7

Vence el 30 de setiembre del 2025.

Timbre de ₡1.000 adherido y cancelado en el original

Nombre del CPA: ALVARO
PALMA ROJAS
Carné: 2953
Cédula: 108510061
Nombre del Cliente:
Garret Unicen Corredora de
Seguros, S.A.
Identificación del cliente:
3101610383
Dirigido a:
Junta Directiva y SUGESE
Fecha:
19-02-2025 11:17:10 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría

Timbre de ₡1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Garret Unicen Corredora de Seguros, S.A.
Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(expresados en colones costarricenses)

	NOTA	Periodo 2024 Diciembre ₡ 417,702,866	Periodo 2023 Diciembre ₡ 278,919,698
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		6,182,210	901,658
Efectivo	3	140,000	140,000
Entidades financieras del país	3	6,042,210	761,658
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		110,174,873	128,638,957
Comisiones por cobrar	4	-	-
Impuestos por cobrar	5	2,492,398	7,712,646
Otras cuentas por cobrar	6	107,682,475	120,926,311
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		183,394,143	32,792,887
Equipos y Mobiliario	7	15,917,727	15,917,727
Equipos de Computación	7	-	-
Vehículos	7	61,823,054	61,823,054
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	7	(49,815,096)	(44,947,894)
Bienes por derecho de Uso	7	155,468,458	-
OTROS ACTIVOS		117,951,640	116,586,196
Otros activos	8	117,951,640	116,586,196
TOTAL DE ACTIVO		₡ 417,702,866	₡ 278,919,698
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		₡ 417,702,866	₡ 278,919,698
<u>PASIVO</u>		300,586,808	167,827,683
Cuentas por pagar y provisiones		64,935,501	23,972,942
Provisiones	11	785,205	668,887
Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	16,959,610	19,821,800
Documentos por pagar a la vista	10	1,984,411	3,482,255
Obligaciones por derecho de Uso	10	45,206,275	-
Documentos por pagar a plazo		113,828,653	8,909,399
Documentos por pagar plazo	10	3,566,470	8,909,399
Obligaciones por derecho de uso	10	110,262,183	-
Otros Pasivos		121,822,654	134,945,342
Operaciones pendientes de imputación	12	121,822,654	134,945,342
TOTAL DE PASIVO		300,586,808	167,827,683
<u>PATRIMONIO</u>		117,116,058	111,092,015
Capital social		155,000,000	155,000,000
Capital pagado	13	155,000,000	155,000,000
Superavit por revaluaciones		-	-
Reservas		4,355,948	4,271,198
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(48,263,934)	(49,874,190)
Resultado del periodo		6,024,044	1,695,007
TOTAL DEL PATRIMONIO		117,116,058	111,092,015
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		₡ 417,702,866	₡ 278,919,698

Jonathan Brenes
Contador General

Timothy Ian Garret Tunstall
Representante Legal

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Garret Unicen Corredora de Seguros, S.A.**Estados de Resultados Integrales para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023**

(expresados en colones costarricenses)

	NOTA	Periodo 2024 Diciembre	Periodo 2023 Diciembre
Ingresos Financieros			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	16	₡ 6,065,543	₡ 12,208,409
Total de Ingresos Financieros		6,065,543	12,208,409
Gastos Financieros			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	17	10,389,951	3,931,533
Por otros gastos financieros	17	10,683,167	10,344,029
Total de Gastos Financieros		21,073,118	14,275,562
RESULTADO FINANCIERO		(15,007,575)	(2,067,153)
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	14	793,691,146	740,727,072
Por otros ingresos operativos	15	29,364,787	2,077,340
Total Otros Ingresos de Operación		823,055,933	742,804,412
Otros Gastos de Operación			
Por otros gastos operativos	18	172,384,762	149,254,723
Total Otros Gastos de Operación		172,384,762	149,254,723
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		650,671,171	593,549,689
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	19	233,271,366	226,392,071
Por otros gastos de administración	19	393,700,683	363,395,458
Total Gastos Administrativos		626,972,049	589,787,529
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		8,691,547	1,695,007
Impuesto sobre la renta		2,667,503	-
RESULTADO DEL PERIODO		₡ 6,024,044	₡ 1,695,007

Jonathan Brenes
Contador General

Timothy Ian Garret Tunstall
Representante Legal

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Garret Unicen Corredora de Seguros, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(expresados en colones costarricenses)

	Capital Social	Ajustes al Patrimoniales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2022	<u>₡ 155,000,000</u>	<u>₡ (26,000,000)</u>	<u>₡ 4,169,187</u>	<u>₡ (23,772,179)</u>	<u>₡ 109,397,008</u>
Resultado de periodo	-	-	-	1,695,006	1,695,006
Reservas legales y otras reservas estatutarias	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102,010</u>	<u>(102,010)</u>	<u>-</u>
Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2023	<u>₡ 155,000,000</u>	<u>₡ (26,000,000)</u>	<u>₡ 4,271,197</u>	<u>₡ (22,179,183)</u>	<u>₡ 111,092,014</u>
Resultado de periodo	-	-	-	6,024,044	6,024,044
Reservas legales y otras reservas estatutarias	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84,750</u>	<u>(84,750)</u>	<u>-</u>
Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2024	<u>₡ 155,000,000</u>	<u>₡ (26,000,000)</u>	<u>₡ 4,355,947</u>	<u>₡ (16,239,889)</u>	<u>₡ 117,116,058</u>

Jonathan Brenes
Contador General

Timothy Ian Garret Tunstall
Representante Legal

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Garret Unicen Corredora de Seguros, S.A.**Estados de Flujo de Efectivo para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023**

(expresados en colones costarricenses)

	Periodo 2024	Periodo 2023
	Diciembre	Diciembre
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	<u>₡ 6,024,043</u>	<u>₡ 1,695,007</u>
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	6,024,043	1,695,007
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones	4,867,202	6,274,529
Provisiones por prestaciones sociales	<u>(13,122,688)</u>	<u>8,759,785</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación	<u>(2,231,443)</u>	<u>16,729,321</u>
Cuentas y comisiones por Cobrar	13,243,836	(14,141,254)
Otros activos	(1,365,444)	(876,032)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(9,586,645)	(697,712)
Impuesto sobre la renta	5,220,248	(5,805,674)
Flujos de efectivo por actividades de inversión	<u>5,280,552</u>	<u>(4,791,351)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	<u>901,658</u>	<u>5,693,009</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u>₡ 6,182,210</u>	<u>₡ 901,658</u>

Jonathan Brenes
Contador General

Timothy Ian Garret Tunstall
Representante Legal

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Nota 1: Constitución y Operaciones

(a) Domicilio y forma legal

Garrett Unicen Corredora de Seguros, Sociedad Anónima, inscrita en el Registro Público bajo la cédula jurídica 3-101-610383, se encuentra ubicada su oficina principal en el cantón central de San José, Paseo Colon entre avenida 2 y 0, calle 30 ó del Hotel Grano de Oro 150 metros norte.

Las operaciones de seguros en Costa Rica están reguladas por la Superintendencia de Seguros, de acuerdo con la legislación establecida por la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley 8653 del 7 agosto de 2009.

(b) País de constitución

La corredora de seguros, es una sociedad anónima registrada y domiciliada en la República de Costa Rica. Se constituyó el 24 de junio del año 2010 dada la apertura de la venta de seguros. Cambió su razón social en agosto del 2015, antes conocida como Unicen Corredora de Seguros, S.A.

(c) Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales

Su actividad exclusiva es la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros de conformidad con lo que establece la ley Reguladora del Mercado de Seguros, por lo que la corredora se encuentra supervisada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), recibió autorización definitiva para operar en el mercado de los seguros a partir del 25 de octubre del 2010, bajo la licencia SC-10-104.

(d) Dirección del sitio web

Su sitio electrónico o página web es www.garrettunicencorredora.com

(e) Número de trabajadores al final del período

Al 31 de Diciembre 2024 la corredora tiene 10 empleados laborando en su operación.

Nota 2: Resumen de las políticas contables significativas

a. Bases para la preparación de los estados financieros.

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y el Ministerio de Hacienda, relacionadas con la actividad corredora y en los aspectos que no contempla la normativa, se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. Para la administración; prima el marco regulador tributario y sus reglamentos respectivamente emitidos e interpretados por la Administración Tributaria; referentes al afecto sobre la actividad de cada obligado tributario.

b. Período económico y de comparabilidad

La SUGESE emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todas las participantes del mercado de seguros. De acuerdo a la normativa el periodo de operaciones comprende el año natural que va del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Se revela información comparativa del período 2024 con el período 2023

c. Unidad monetaria

Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda adoptada por la corredora es el colón costarricense, que es la moneda de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos, están expresados en esa moneda. La corredora registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de cada transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la corredora valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias cambiarias resultantes se aplican a los resultados del período en que ocurren.

La paridad del colón con respecto al dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Compra	¢506.66	¢519.21
Venta	¢512.73	¢526.88

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera.

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, son valuados utilizando el tipo de cambio de venta fijado por el Banco Central de Costa Rica.

a. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo. Estos activos están medidos al costo amortizado. Las ganancias o pérdidas son reconocidas en los resultados del período cuando las cuentas por cobrar se den de baja o se hayan deteriorado, así como a través del proceso de amortización.

b. Préstamos por pagar

Los préstamos por pagar son reconocidos inicialmente por su valor razonable a las fechas respectivas de su contratación. Después de su reconocimiento inicial, estos pasivos financieros son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

c. Efectivo y equivalentes de efectivo

La corredora considera como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez con vencimiento original, a la fecha de adquisición, de tres meses o menos. Los equivalentes de efectivo son inversiones de corto plazo, altamente líquidas que son rápidamente convertibles a efectivo; son sujetas a insignificantes riesgos de cambios en el valor y son mantenidas para solventar compromisos de efectivo de corto plazo más que para propósitos de inversión y otros propósitos.

d. Arrendamientos

La corredora clasifica los arrendamientos como financieros cuando transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. Consecuentemente, clasifica como arrendamientos operativos los que no cumplen con esta condición. La corredora reconoce en el estado de situación financiera los activos por arrendamientos financieros y los presenta como una cuenta de propiedad, planta y equipo, así como el pasivo financiero relacionado.

e. Bienes muebles

Los bienes inmuebles se registran al costo de adquisición. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo la cual es revisada periódicamente por la administración de la corredora. Un detalle de las vidas útiles estimadas utilizadas se presenta a continuación:

	<u>Vida útil estimada</u>
Mobiliario y equipo	10-5 años
Equipo de cómputo	5 años
Paneles solares	20 años
Vehículos	10 años

Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta y retiro de activos se incluyen en los resultados del año en que se realiza la transacción. La depreciación y los desembolsos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos y que no incrementan su capacidad productiva se reconocen como gastos en el período en que se incurren.

a. Beneficios por terminación de contratos laborales

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la corredora según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden llegar a serles pagadas en caso de despido sin causa justificada o por acogerse al régimen de invalidez, vejez o muerte. La indemnización representa un 8,53% de la planilla mensual con un máximo de ocho años por cada empleado. Con la vigencia de la Ley de Protección al Trabajador (N°7983), la corredora aporta el 3% a los fondos creados por dicha ley. Los pagos por este concepto se reconocen como un gasto del año en que se producen.

b. Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos son reconocidos contablemente cuando son devengados y es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción ingresen a la corredora los gastos son reconocidos en el Estado de Resultados en el momento en que incurrir o sea por el método del devengado.

c. Gastos por intereses

Los gastos por concepto de intereses, comisiones, diferencias cambiarias y otros gastos financieros son registrados con cargo a los resultados del año cuando se incurran.

d. Impuesto sobre la renta

Corriente

La corredora calcula el impuesto sobre la renta corriente, sobre la utilidad imponible proveniente de aplicar a la utilidad neta contable los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto y los créditos fiscales existentes de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

Diferido

El impuesto diferido sobre la renta se determina utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio y las cifras registradas para propósitos financieros. El efecto diferido es reconocido contablemente sobre las diferencias temporarias siempre y cuando exista la posibilidad de que los activos y pasivos lleguen a realizar y puedan ser aplicables a utilidades fiscales futuras. El impuesto sobre la renta diferido, es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que el activo es realizado o el pasivo es pagado.

a. Utilidad neta por acción

La utilidad neta por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

b. Reservas Patrimoniales

De acuerdo con regulaciones vigentes, las compañías costarricenses deben destinar el 5% de las utilidades netas de cada año para la formación de la reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital de conformidad a lo establecido por el Código de Comercio.

c. Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de operaciones.

Nota 3: Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 el efectivo y equivalentes se detallan seguidamente:

	2024	2023
Caja chica	₡ 140,000	₡ 140,000
Cuentas Corrientes Colones	246,380	330,141
Cuentas Corrientes Dolares	5,720,939	349,680
Cuentas Corrientes Euros	74,891	81,837
Total	₡ 6,182,210	₡ 901,658

Nota 4: Comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, no se poseen saldos de estos conceptos.

Nota 5: Impuestos por cobrar

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 los impuestos se detallan de la siguiente forma

	2024	2023
Renta por cobrar		
Saldo Inicial	₡ 254,252	₡ -
Más:		
Pago Parcial	127,126	-
Menos:		
Aplicación del impuesto	-	-
Saldo Final	381,378	-
Valor Agregado		
Saldo Inicial	5,919,825	4,655,870
Más:		
Impuesto IVA por cobrar	19,607,007	17,648,991
Menos:		
Aplicación del impuesto	23,415,812	14,592,215
Saldo Final	2,111,020	7,712,646
Total	₡ 2,492,398	₡ 7,712,646

Garret Unicen Corredora de Seguros, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 6: Otras Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 estas cuentas presentaban los siguientes saldos en detalle:

	2024	2023
Rodelu S.A.	₡ 107,230,495	₡ 120,771,773
Otras cuentas por cobrar	451,980	154,538
Total	₡ 107,682,475	₡ 120,926,311

Nota 7: Bienes muebles e inmuebles:

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes saldos:

	Saldo Inicial 2024	Adiciones	Amortización Activos en Derecho de Uso	Saldo Final 2024
Equipo y mobiliario	₡ 15,917,727	₡ -	₡ -	₡ 15,917,727
Equipo de computación	-	-	-	-
Vehículos	61,823,054	-	-	61,823,054
Activos en derecho de uso	167,210,348	-	(11,741,889)	155,468,459
	244,951,129	-	(11,741,889)	233,209,240
Depreciación	(48,598,296)	(1,216,801)	-	(49,815,097)
Total	₡ 196,352,833	₡ (1,216,801.00)	₡ (11,741,889.00)	₡ 183,394,143

	Saldo Inicial 2023	Adiciones	Amortización Activos en Derecho de Uso	Saldo Final 2023
Equipo y mobiliario	₡ 15,917,727	₡ -	₡ -	₡ 15,917,727
Equipo de computación	-	-	-	-
Vehículos	61,823,054	-	-	61,823,054
Activos en derecho de uso	5,796,993	-	(5,796,993)	-
	83,537,774	-	(5,796,993)	77,740,781
Depreciación	(43,731,093)	(1,216,801)	-	(44,947,894)
Total	₡ 39,806,681	₡ (1,216,801.00)	₡ (5,796,993.00)	₡ 32,792,887

Nota 8: Gastos pagados por anticipado:

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 este rubro se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023
Retención 2% impuesto renta	₡ 15,775,114	₡ 14,814,541
Depósito garantía alquiler de local	5,368,700	5,368,700
Otros gastos pagados por adelantado	404,871	-
Activos Intangibles	490,355	490,355
Participación en otras empresas	95,912,600	95,912,600
Total	₡ 117,951,640	₡ 116,586,196

Nota 9: Cuentas y Comisiones por pagar diversas:

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 las cuentas y comisiones por pagar se detallan a continuación:

	2024	2023
Aportaciones patronales por pagar	₡ 3,517,818	₡ 2,998,348
Impuesto por pagar	13,396,220	15,779,040
Otras cuentas	45,572	1,044,412
Total	₡ 16,959,610	₡ 19,821,800

Nota 10: Documentos por pagar

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 los documentos por pagar se detallan a continuación:

	2024	2023
Bac Credomatic		
Porcion Circulante	₡ 1,393,961	₡ 2,360,105
Porcion Largo Plazo	3,566,470	6,038,362
	₡ 4,960,431	₡ 8,398,467
 PROLIGHT, S.A		
Porcion Circulante	590,450	1,122,150
Porcion Largo Plazo	-	2,871,037
	590,450	3,993,187
 Obligaciones por derecho de uso		
Porcion Circulante	45,206,275	-
Porcion Largo Plazo	110,262,183	-
	155,468,458	-
Total	₡ 161,019,339	₡ 12,391,654

Nota 11: Provisiones

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 las cuentas de provisiones se componen de la siguiente manera:

	2024	2023
Provisión de aguinaldo	<u>₡ 785,205</u>	<u>₡ 668,887</u>
Total	<u>₡ 785,205</u>	<u>₡ 668,887</u>

Nota 12: Operaciones pendientes de Imputación:

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 el saldo de las operaciones pendientes de imputación es:

	2024	2023
Otros pasivos	<u>₡ 121,822,654</u>	<u>₡ 134,945,342</u>
Total	<u>₡ 121,822,654</u>	<u>₡ 134,945,342</u>

Nota 13: Patrimonio

Al 31 de diciembre 2024 el capital social está representado por mil quinientas cincuenta (1550) acciones comunes y nominativas de cien mil colones (¢100.000) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Certificado accionario cero uno serie b, del uno a la setecientos setenta y cinco a nombre del Señor John Michael Garrett Morton por un valor de setenta y siete millones quinientos mil colones exactos, certificado accionario cero dos serie b, de la setecientos setenta y seis a la mil quinientos treinta y ocho a nombre del señor David Richard Garrett Morton por un valor de setenta y seis millones trescientos mil colones exactos y certificado accionario número cero tres serie b, de la mil quinientos treinta y nueve a la mil quinientos cincuenta a nombre de la Señora Ericka Fernández Pérez por un valor de un millón doscientos mil colones exactos.

Nota 14: Comisiones por servicios

Corresponden a las comisiones ganadas por la intermediación de seguros con el Instituto Nacional de Seguros, ASSA Compañía de Seguros, Mapfre Seguros de Costa Rica, Pan American Life Insurance, Quálitas Compañía de Seguros, Best Meridian Insurance, Aseguradora del Istmo, Oceánica de Seguros, y Seguros Lafise.

El monto de comisiones por servicios al 31 de diciembre 2024 y 2023 es por ¢ 793,691,146 y ¢740,727,072 respectivamente.

Nota 15: Otros Ingresos Operativos

Corresponde a servicios brindados a Corredores Internacionales y otras organizaciones. El monto al 31 de diciembre 2024 y 2023 es por ¢29,364,787 y ¢2,077,340 respectivamente,

Nota 16: Ingresos Financieros

Corresponde a variaciones en el tipo de cambio. El monto al 31 de diciembre 2024 y 2023 es por ¢6,065,543 y ¢12,208,409 respectivamente.

Nota 17: Gastos Financieros

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, se desglosan de la siguiente forma:

	2024	2023
Interés por Financiamiento	¢ 10,389,951	¢ 3,931,533
Comisiones Bancarias	157,911	99,072
Diferencial Cambiario	10,525,256	10,244,957
Total	¢ 21,073,118	¢ 14,275,562

Nota 18: Gastos Operativos

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, se desglosan de la siguiente forma:

	2024	2023
Comisiones por servicios	¢ 166,644,872	¢ 146,188,449
Donaciones	31,000	-
Multas Administrativas	293,482	324,311
Impuestos Municipales	2,700,005	2,608,739
Otros Impuestos	2,715,403	133,224
Total	¢ 172,384,762	¢ 149,254,723

Nota 19: Gastos Administrativos

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, los Gastos de Administración se desglosan de la siguiente forma:

	2024	2023
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones	₡ 110,240,442	₡ 103,303,134
Dietas Junta Directiva	50,119,932	52,160,000
Viaticos	3,212,145	3,044,930
Décimo Tercer Mes	9,197,135	8,712,202
Vacaciones	69,858	816,863
Gastos de Representacion	8,627,176	7,400,226
Cargas Sociales Patronales	29,446,290	27,893,689
Seguro para el Personal	21,436,129	22,237,471
Otros gastos personal	922,259	823,556
Total	₡ 233,271,366	₡ 226,392,071

	2024	2023
Gastos por Servicios Externos		
Servicios de Seguridad	₡ 265,801	₡ 264,000
Asesoría Jurídica	539,557	139,175
Auditoria Externa	850,000	1,748,851
Otros Servicios Contratados	304,547,074	277,425,063
Total	₡ 306,202,432	₡ 279,577,089

	2024	2023
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Seguro Vehículos	₡ 1,040,077	₡ 1,043,587
Mant. De vehículos	1,946,882	851,180
Depreciacion Vehiculos	4,071,316	5,478,642
Gastos Gasolina	3,723,751	4,673,900
Derechos de circulación	623,510	920,690
Kilometraje	48,820	331,556
Total	₡ 11,454,356	₡ 13,299,555

	2024	2023
Gastos de Infraestructura		
Mantenimiento de locales	₡ 4,416,120	₡ 4,023,893
Agua y Energía Eléctrica	5,173,462	3,637,333
Gastos Activos Derechos de Uso	47,391,489	47,276,352
Depreciación Mobiliario y Equipo	795,886	795,887
Total	₡ 57,776,957	₡ 55,733,465

Garret Unicen Corredora de Seguros, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024 y 2023

	2024	2023
Gastos Generales		
Otros Seguros	₡ 2,825,998	₡ 2,878,756
Papelería y Útiles	1,876,263	1,981,555
Suscripciones y Afiliaciones	9,718,297	8,369,352
Gastos promocionales	2,286,578	26,404
Gastos Generales Diversos	1,559,802	1,529,282
Total	₡ 18,266,938	₡ 14,785,349

Nota 20: Vencimientos de Activos y Pasivos

Garrett Unicen Corredora de Seguros S. A., presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos. Seguidamente se presentan los vencimientos de activos y pasivos al 31 de diciembre 2024 y 2023:

2024 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 de 365 Días
Disponibilidades	₡ 6,182,210	₡ -	₡ -	₡ -
Comisiones por cobrar	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	41,758,021	-	149,563	66,179,763
Impuestos por cobrar	2,238,146	-	254,252	-
Retención 2%	1,506,748	1,425,060	1,643,157	11,200,148
Deposito en Garantía	-	-	-	101,771,655
Total activos	₡ 51,685,125	₡ 1,425,060	₡ 2,046,972	₡ 179,151,566

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 de 365 Días
Impuestos Retenidos	₡ 13,396,220	₡ -	₡ -	₡ -
Aportes Laborales por pagar	3,517,818	-	-	-
Otras cuentas por pagar	45,571	-	-	-
Provisiones	785,205	-	-	-
Otros Pasivos	3,462,250	1,428,607	28,808,682	93,673,997
Total Pasivos	₡ 21,207,064	₡ 1,428,607	₡ 28,808,682	₡ 93,673,997

2023 Activos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Disponibilidades	₡ 901,658	₡ -	₡ -	₡ -
Comisiones por cobrar	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	148,048	120,788,263
Impuesto de renta por cobrar	7,712,646	-	-	-
Retención 2%	1,014,321	1,038,377	2,129,036	10,632,806
Deposito en Garantía	-	-	-	101,771,655.00
Total activos	₡ 9,628,625	₡ 1,038,377	₡ 2,277,084	₡ 233,192,724

Pasivos	Hasta 30 Días	De 30 a 60 Días	De 90 a 180 Días	De 181 a 365 Días
Impuestos Retenidos	₡ 13,342,539	₡ -	₡ -	₡ -
Aportes Laborales por pagar	2,998,348	-	-	-
Otras cuentas por pagar	1,044,412	-	-	-
Provisiones	668,887	-	-	-
Otros Pasivos	9,318,592	4,527,391	8,973,605	126,953,909
Total Pasivos	₡ 27,372,778	₡ 4,527,391	₡ 8,973,605	₡ 126,953,909

Nota 21: Administración Integral de Riesgos

La corredora debe identificar, comprender, y administrar los riesgos significativos que enfrenta. El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición de la corredora sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

En función de lo anterior, se deben implementar las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos posibles riesgos y desarrollar planes de acción para minimizarlos.

La corredora buscará controlar como mínimo los siguientes riesgos generales de las actividades financieras:

- a. Riesgo de Liquidez
- b. Riesgo de mercado
- c. Riesgo de Crédito
- d. Riesgo Operacional

a. Riesgo de liquidez

Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

b. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado está definido como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo tales como tasas de interés, tipos de cambio, precios, etc. y la medida que estos cambios afecten los ingresos de la corredora o bien sus instrumentos financieros.

La empresa se resguarda en el conocimiento y la experiencia de la administración para hacer frente a estos cambios.

a. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que se origine una pérdida financiera para la corredora si la contraparte incumpliera sus obligaciones para con la empresa.

b. Riesgo Operacional

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por factores humanos o externos, resoluciones administrativas o judiciales adversas, fraudes o robos. Comprende entre otros el riesgo tecnológico y el riesgo legal.

Nota 22: Contingencias

Al 31 de diciembre del 2024 la corredora no tiene conocimiento de litigios pendientes, reclamos de ninguna índole laboral.

Las declaraciones del impuesto Sobre la Renta de los últimos años están a la disposición de las Autoridades Fiscales para su revisión, adicional existe un arreglo de pago por el rezago en el pago de los impuestos.

La Caja Costarricense de Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tienen facultad para realizar inspecciones de los registros de planillas.

Nota 23: Contratos

La corredora mantiene contratos activos con las siguientes compañías:

- Rodelu Sociedad Anónima.
- Panino y Pulga Sociedad Anónima.
- Proligth Sociedad Anónima.

También, mantiene contratos para la comercialización de seguros a cambio del pago de comisiones por venta de seguros, con las aseguradoras vigentes en el territorio nacional.

Nota 24: Adopción de normas contables

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF) son de aplicación para los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2008, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa mencionada anteriormente y que se resume más adelante. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada

Un resumen de los tratamientos especiales incluidos en la normativa son los siguientes:

NIC 1 – Presentación de los Estados Financieros - se establece la base para la presentación, de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, así como con los estados financieros de las otras entidades.

NIC 7 - Estado de flujos de efectivo - El estado de flujos se debe de preparar por el método indirecto.

NIC 21 - Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera - Los estados financieros deben ser presentados en colones costarricenses.

NIC 34 - Información financiera intermedia - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo que disponga la reglamentación de SUGEF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.

NIC 38 - Activos intangibles - Se deben registrar por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas de deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar. Las aplicaciones automatizadas se deben amortizar en cinco años; aunque con una autorización se puede extender el plazo.

NIIF 16 - Arrendamientos, Esta nueva norma propicia que la mayoría de los arrendamientos se presenten en el estado de posición financiera de los arrendatarios bajo un modelo único, eliminando la distinción entre arrendamientos operativos y financieros. Los arrendatarios reconocerán el derecho de uso de un activo y el pasivo por arrendamiento correspondiente.

El pasivo financiero se medirá al valor presente de los pagos mínimos pagaderos durante el plazo del arrendamiento, descontados a la tasa de interés implícita en el arrendamiento siempre que pueda ser determinada. Si dicha tasa no puede determinarse, el arrendatario deberá utilizar una tasa de interés incremental de deuda.

Sin embargo, un arrendatario podría elegir contabilizar los pagos de arrendamiento como un gasto en una base de línea recta en el plazo del arrendamiento.

Nota 25. Litigios:

A esta fecha la corredora no presenta litigios de índole laboral, civil, administrativa o penal en los que esté involucrados como actor o demandado.

La corredora no tiene conocimiento de reclamos de ninguna índole, procesos tributarios u otros, que pudieran derivar en pasivos contingentes o revelaciones en los estados financieros.

Nota 26: Aprobación de los estados financieros por parte de la Junta Directiva

Los estados financieros y sus notas fueron aprobados por la Junta Directiva de Garrett Unicen Corredora de Seguros, S.A. el día 20 enero 2025

Nota 27. Hechos Relevantes:

Al 31 de diciembre del 2024, no se tiene ningún hecho relevante que comunicar.