



**UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Estados financieros**  
**Al 31 de marzo del 2021 y 2020**

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Balances Generales**  
**Al 31 de marzo del 2021 y 2020**

*(Expresados en colones costarricenses)*

**BALANCE DE SITUACION**  
**UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.**  
**al 31 de Marzo 2021**  
**Cifras expresadas en colones costarricenses**

	<u>NOTAS</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>5</b>	<b>211,463,788</b>	<b>171,145,509</b>
Efectivo		25,000	225,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		211,438,788	170,920,509
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>6</b>	<b>580,063,773</b>	<b>735,539,919</b>
Instrumentos Financieros vencidos y restringidos		580,063,773	735,539,919
<b>Comisiones, primas y cuentas por cobrar</b>	<b>7</b>	<b>1,707,211,636</b>	<b>1,495,260,635</b>
Comisiones por cobrar		1,054,708,281	1,376,956,728
Estimación Por Deterioro De Comisiones, Primas Y Cuentas Por Cobrar		22	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		20,682,828	11,886,387
Impuesto sobre Renta Diferido e Impuesto sobre renta por cobrar		4,346,796	4,346,796
Otras cuentas x cobrar		9,923,804	102,070,724
Créditos Corporativo		617,549,906	0
<b>Bienes muebles e inmuebles</b>	<b>8</b>	<b>143,349,193</b>	<b>106,283,730</b>
Equipos y mobiliario		71,486,021	71,486,021
Equipo de cómputo		179,058,165	179,058,165
Vehículos		18,680,912	18,680,912
Activos Por Derecho De Uso		170,899,454	0
Depreciación acum. bienes muebles		-296,775,359	-162,941,368
<b>Otros activos</b>		<b>47,917,763</b>	<b>142,536,506</b>
Activos intangibles	<b>9</b>	1,990,973	10,144,388
Mejoras a Propiedades Arrendadas	<b>10</b>	17,207,149	39,716,122
Gastos pagados por anticipado		16,716,530	80,301,679
Otras operaciones pendientes de imputacion		0	0
Otros activos restringidos		12,003,111	12,374,318
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>2,690,006,153</u></b>	<b><u>2,650,766,299</u></b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Balances Generales**  
**Al 31 de marzo del 2021 y 2020**

*(Expresados en colones costarricenses)*

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11</b>	<b>727,468,020</b>	<b>1,068,544,079</b>
<b>Obligaciones con entidades</b>		<b>87,248,077</b>	<b>16,638,669</b>
Obligaciones con entidades no financieras		15,910,425	16,638,669
Obligaciones Con Entidades Financieras A Plazo		71,337,652	0
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>614,546,548</b>	<b>1,014,538,731</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		476,050,410	885,634,610
Impuesto sobre la Renta a Pagar		51,311,424	122,359,255
Provisiones		87,184,714	6,544,866
<b>Otros pasivos</b>		<b>25,673,395</b>	<b>37,366,679</b>
Operaciones pendientes de imputación		25,673,395	37,366,679
		<b><u>727,468,020</u></b>	<b><u>1,068,544,079</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>1,962,538,134</b>	<b>1,582,222,221</b>
Capital social y capital mínimo de funcionamiento		472,919,993	472,919,993
Capital pagado	<b>13.1</b>	472,919,993	472,919,993
<b>Reservas Patrimoniales</b>			
Reserva Legal	<b>13.2</b>	30,059,926	30,059,926
<b>Aportes Patrimoniales No Capitalizados</b>			
Aporte para incrementos de capital		0	0
<b>Resultado del período</b>			
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		1,287,639,215	617,637,495
Pérdida neta del período		0	0
Utilidad Neta del Período		171,919,000	461,604,807
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>2,690,006,153</u></b>	<b><u>2,650,766,299</u></b>

---

Mónica Guzmán Ledezma  
Gerente General

---

Wilhen Murillo Ríos  
Auditor Interno

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Estados de Resultados**  
**Por los años terminados el 31 de marzo del 2021 y 2020**

(Expresados en colones costarricenses)

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.**  
**al 31 de Marzo 2021**  
**Cifras expresadas en colones costarricenses**

<b>INGRESOS</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>INGRESO POR OPERACIONES DE SEGURO</b>			
COMISIONES Y PARTICIPACIONES		835,122,984	1,552,548,866
		<b>835,122,984</b>	<b>1,552,548,866</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>			
<b>GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>			
COMISIONES PAGADAS		243,678,199	679,025,878
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS</b>		<b>243,678,199</b>	<b>679,025,878</b>
		29%	45%
<b>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>			
		<b>591,444,784</b>	<b>873,522,988</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
GASTOS DE PERSONAL	14	346,727,585	349,618,013
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS		27,152,504	23,378,394
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES		10,407,640	13,641,613
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		37,462,504	37,338,370
GASTOS GENERALES		9,059,326	62,021,636
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>430,809,559</b>	<b>485,998,027</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
INGRESOS POR BONIFICACIONES		10,954,015	35,250,514
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		0	0
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS</b>		<b>10,954,015</b>	<b>35,250,514</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
COMISIONES POR SERVICIOS		0	0
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
INGRESOS FINANCIEROS		813,945	760,526
INGRESOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,114,335	0
OTROS INGRESOS FINANCIEROS		2,292,009	38,349,010
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>4,220,289</b>	<b>39,109,537</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
PERDIDA POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,744,766	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS		2,145,763	280,206
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>3,890,530</b>	<b>280,206</b>
<b>UTILIDAD DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTO</b>			
		<b>171,919,000</b>	<b>461,604,807</b>
<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES S/UTILIDAD</b>			
<b>IMPUESTOS SOBRE LA RENTA</b>			
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>			
		<b>171,919,000</b>	<b>461,604,807</b>

Mónica Guzmán Ledezma  
Gerente General

Wilhen Murillo Ríos  
Auditor Interno

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Estados de Flujo de Efectivo**  
**Por los años terminados el 31 de marzo del 2021 y 2020**

(Expresados en colones costarricenses)

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.**  
**al 31 de Marzo 2021**  
**Cifras expresadas en colones costarricenses**

	NOTAS	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de operación:</b>			
Utilidad antes de impuesto sobre renta		171,919,000	461,604,807
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Gasto por intereses		1,744,776	28,502,687
Ingreso por intereses		(37,075,328)	(66,692,350)
Gastos por depreciación	8	133,833,991	33,495,221
Gasto por amortización de Activos intangibles	9	6,122,732	8,147,501
Gasto por amortización. Mejoras a Prop. Arrendadas	10	22,508,973	22,508,973
<b>Total de partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>299,054,144</b>	<b>487,566,839</b>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Comisiones por cobrar- colocación de seguros		322,248,447	(409,931,318)
Documentos por cobrar por operaciones partes relacionadas		(8,796,440)	9,716,912
Créditos - Corporativo		(617,549,906)	-
Otras cuentas por cobrar		92,146,921	8,205,827
Gastos pagados por anticipado		63,585,149	(5,080,529)
Impuesto sobre Renta Diferido e Impuesto sobre renta por cobrar		-	(10,072,267)
Otros Activos		371,206	(74,576,185)
<b>Variación en los pasivos (aumento), o disminución</b>			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		136,349,697	219,776,587
Obligaciones Con Entidades Financieras A Plazo		71,337,652	-
Impuesto sobre la renta pagado		(103,174,699)	(55,841,916)
Provisiones		87,184,714	-
Operaciones pendientes de imputación		25,673,395	-
<b>Flujos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>368,430,279</b>	<b>169,763,950</b>
<b>Flujo de efectivo de actividades de inversión</b>			
Inversión en instrumentos financieros		(212,228,981)	(145,351,243)
Adiciones de bienes muebles e inmuebles	8	(170,899,454)	(19,311,643)
Adiciones de activos intangibles	9	2,030,682	(7,142,365)
Adiciones Mejoras a Propiedades Arrendadas	10	-	-
Intereses percibidos		37,075,328	-
<b>Flujo de efectivo usados actividades de inversion</b>		<b>(344,022,425)</b>	<b>(171,805,252)</b>
<b>Aportes de capital pagado</b>			
Aportes patrimoniales no capitalizados		-	-
Obligaciones con entidades no financieras		15,910,425	16,638,669
Amortización con obligaciones con entidades no financieras		-	(1,674,399)
Intereses pagados		-	-
<b>Flujo netos de efectivo provistos por actividades de financiamiento</b>		<b>15,910,425</b>	<b>14,964,270</b>
<b>Aumento o disminución en disponibilidades</b>			
		40,318,279	12,922,968
<b>Disponibilidad al inicio del período</b>			
	5	171,145,509	158,222,811
<b>Efectivo neto aplicado en actividades de inversión</b>		<b>211,463,788</b>	<b>171,145,509</b>

Mónica Guzmán Ledezma  
Gerente General

Wilhen Murillo Ríos  
Auditor Interno

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Estados de Cambios en el Patrimonio**  
**Por los años terminados el 31 de marzo del 2021 y 2020**  
*(Expresados en colones costarricenses)*

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.**  
**al 31 de Marzo 2021**  
**Cifras expresadas en colones costarricenses**

Notas	Capital Pagado	Reserva Legal	Ajustes al Patrimonio	Resultados Acumulados	Resultado del período	Total
13.1 Saldos al 31 de Marzo 2020	₡ 472,919,993	30,059,926	-	617,637,495	-	1,120,617,414
Resultados acumulados al 31 de Marzo 2020	-	-	-	-	461,604,807	461,604,807
Capital Adicional Pagado	-	-	-	-	-	0
	<b>₡ 472,919,993</b>	<b>30,059,926</b>	<b>0</b>	<b>617,637,495</b>	<b>461,604,807</b>	<b>1,582,222,221</b>
13.1 Saldos al 31 de Marzo 2021	472,919,993	30,059,926	-	1,287,639,215	-	1,790,619,134
Suscripción y pago de capital	₡ -	-	-	-	-	0
Utilidad Neta	-	-	-	-	171,919,000	171,919,000
<b>SALDO AL CIERRE DE MES</b>	<b>₡ 472,919,993</b>	<b>30,059,926</b>	<b>0</b>	<b>1,287,639,215</b>	<b>171,919,000</b>	<b>1,962,538,134</b>

Mónica Guzmán Ledezma  
Gerente General

Wilhen Murillo Ríos  
Auditor Interno

## **1. Información general**

Unity Corredores de Seguros, S.A, cédula jurídica No. 3-101-615437, fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica el 13 de agosto de 2010 e inició su etapa pre-operativa en octubre de ese año. Unity está domiciliada en Sabana Sur, oficentro ejecutivo La Sabana, torre 1, piso 2, San José, Costa Rica. La Compañía es una subsidiaria 51% poseída por Unity Group Holdings Corp. (entidad controladora), una entidad domiciliada en las Islas Vírgenes Británicas.

La Compañía tiene por actividad principal la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros, cuyas operaciones están reguladas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) por medio de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653 del 7 de agosto de 2008. La SUGESE le otorgó a Unity la licencia No. SC-10-106 para operar como sociedad corredora de seguros el 29 de noviembre de 2010.

Al 31 de marzo del 2021, la Compañía cuenta con 90 empleados y su dirección electrónica es [www.unity.co.cr](http://www.unity.co.cr).

Las transacciones acumuladas en estos estados financieros cubren el período del 1 de enero hasta el 31 de marzo de 2021.

Los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2021 serán evaluados por la Auditoría Externa y posteriormente presentados a la Junta Directiva para su aprobación correspondiente. Estos estados financieros deben ser presentados para su aprobación definitiva a la Asamblea de Accionistas de la Compañía.

### *Contratos de intermediación de seguros*

Los contratos para la intermediación de seguros se establecen al amparo de la Ley N°8653 y permiten acordar los términos relacionados con la actividad de intermediación que desarrolla la entidad corredora de seguros, en este caso Unity. La Compañía está facultada para suscribir contratos con diferentes aseguradoras y la firma de los mismos no implica nunca que la Compañía actúe en nombre ni por cuenta de las aseguradoras. Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la Compañía ha establecido contratos de intermediación con las siguientes entidades aseguradoras principalmente: Instituto Nacional de Seguros (INS), Pan-American Life Insurance de Costa Rica, S.A., Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A., ASSA Compañía de Seguros, S.A., Mapfre Seguros Costa Rica, S.A. Best Meridian Insurance Company, Oceánica de Seguros, BlueCross BlueShield Costa Rica, Aseguradora Sagikor Costa Rica, Aseguradora del Istmo, Seguros del Magisterio y Seguros Lafise.

## **2. Base de 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) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Dicha normativa tiene por objeto regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conformadas por las propias NIIF's, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y sus respectivas interpretaciones (interpretaciones SIC y CINIIF).

## **2. Base de preparación de los estados financieros (continúa)**

El CONASSIF emitió la *Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE, y a los Emisores no Financieros* (“la Normativa”) en la que se establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIF’s incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIF’s.

La Normativa definió las NIIF’s emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa. De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la Normativa, deben aplicarse las NIIF’s en vigencia emitidas por el IASB o bien los principios de contabilidad generalmente aceptados por el Instituto Americano de Contadores Públicos (AICPA), mientras éstos últimos no contravengan el marco conceptual de las NIIF’s. Finalmente, la Normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF’s o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

Las políticas utilizadas en la preparación de los estados financieros al 31 de marzo de 2021, de conformidad con la Normativa antes descrita, son congruentes con las utilizadas en la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020.

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018 el Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera cuyo fin es actualizar la base contable regulatoria considerando los textos más recientes de las NIIFs, emitidos por el IASB. El Acuerdo entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2020 y es de aplicación obligatoria por las entidades del sistema financiero costarricense, incluyendo las entidades del ramo de seguros. El Reglamento constituye un marco normativo integral que comprende las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros.

El Reglamento establece que las NIIFs, que constituyen la base de contabilidad vigente en Costa Rica de acuerdo con la aprobación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, serán aplicadas en su totalidad por los entes regulados excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el propio Reglamento. Asimismo, el Reglamento establece que las nuevas NIIFs emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serán incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados excepto que no será permitida su la aplicación anticipada, salvo que el CONASSIF así lo disponga.

A la fecha de aprobación de los presentes estados financieros, Unity está en proceso de analizar las implicaciones que podría tener en sus estados financieros el Acuerdo SUGEF 30-18 una vez entre en vigencia.



### 3. Resumen de las principales políticas contables

#### 3.1 Período contable

El CONASSIF emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todos los participantes del mercado de seguros. De acuerdo con la normativa, el período de operaciones comprende el año natural del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

#### 3.2 Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la Compañía está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. La entidad no tiene intención ni necesidad de liquidar o reducir de forma importante la escala de operaciones.

#### 3.3 Base de acumulación o devengo

La base utilizada para registrar las transacciones es la de acumulación donde las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero y otro equivalente de efectivo.

#### 3.4 Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda de presentación establecida por el CONASSIF para la preparación de estados financieros de los entes regulados es el colón costarricense (¢), que es la moneda habitual de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda.

Las transacciones en moneda extranjera, cualquier moneda distinta del colón costarricense, son registradas al tipo de cambio vigente del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la Compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha valuación y determinación. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de estos procedimientos se reconocen en los resultados del período en que ocurren.

#### 3.5 Disponibilidades

Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tienen una disponibilidad inmediata. Para propósitos del estado de flujos de efectivo, las disponibilidades son presentadas por la Compañía netas de sobregiros bancarios, si los hubiese.

#### 3.6 Instrumentos financieros

La valuación de los instrumentos financieros de la Compañía se determina por medio del valor razonable o el costo amortizado, según se define a continuación:

**Valor razonable** - El valor razonable de un instrumento que es negociado en un mercado financiero organizado es determinado por referencia a precios cotizados en ese mercado financiero para negociaciones realizadas a la fecha del estado de situación financiera. Para aquellos instrumentos para los que no existe un mercado financiero activo, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valuación. Tales técnicas incluyen transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua; referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente semejante; y el descuento de flujos de efectivo u otros modelos de valuación.

**Costo amortizado** - El costo amortizado es calculado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier estimación por deterioro. El cálculo toma en consideración cualquier premio o descuento en la adquisición e incluye costos de la transacción, y honorarios que son parte integral de la tasa de interés efectiva.

### 3.7 Activos financieros

#### 3.7.1 Reconocimiento y medición inicial de los activos financieros

Los activos financieros contemplados en el alcance de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, son clasificables como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, documentos y cuentas por cobrar, inversiones mantenidas hasta su vencimiento, activos financieros disponibles para la venta e instrumentos financieros derivados designados como instrumentos de cobertura con una cobertura efectiva, según sea apropiado. La Compañía determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

La Compañía reconoce todos sus activos financieros inicialmente al valor razonable más los costos directamente atribuibles a la transacción, excepto los activos financieros valuados al valor razonable con cambios en resultados en los que no se consideran tales costos. Las compras o ventas de activos financieros son reconocidas por la Compañía en las fechas en que realiza cada transacción, siendo la fecha de contratación, la fecha en la que la Compañía se compromete a comprar o a vender un activo financiero.

Los activos financieros de Unity incluyen disponibilidades, inversiones mantenidas hasta su vencimiento y cuentas por cobrar.

#### 3.7.2 Medición subsecuente de los activos financieros

La medición subsecuente de los activos financieros depende de su clasificación como se describe a continuación:

##### *Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados (inversiones mantenidas para negociar)*

Los activos financieros adquiridos con el propósito de negociarlos en un futuro cercano, se incluyen en los estados financieros como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición. Estos activos financieros mantenidos para negociar, son designados por la Compañía desde su reconocimiento inicial como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados. Las ganancias o pérdidas derivadas de su negociación son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

##### *Documentos y cuentas por cobrar*

Los documentos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinados que no son cotizados en un mercado activo. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar son medidas por la Compañía al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos una estimación por deterioro. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando los documentos y cuentas por cobrar son dados de baja o por deterioro, así como a través del proceso de amortización.

La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y es registrada una estimación por deterioro para aquellas cuentas por cobrar calificadas como de cobro dudoso, con cargo a los resultados del período. Las cuentas declaradas incobrables son rebajadas de la estimación por deterioro.

### **3.7.3 Deterioro de activos financieros**

La Compañía evalúa a la fecha del estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos pudieran estar deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros es considerado deteriorado si, y solo sí, existe evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que han ocurrido después del reconocimiento inicial del activo financiero y que el evento de pérdida detectado tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados para el activo financiero o del grupo de activos financieros que pueda ser confiablemente estimado.

La evidencia del deterioro puede incluir indicadores de que los deudores están experimentando significativas dificultades financieras, retrasos en el pago de intereses o pagos del principal, la probabilidad de que tales deudores se encuentren en un proceso de quiebra u otro tipo de reorganización financiera y cuando la información indique que hay una disminución estimable en los flujos de efectivo de la Compañía provenientes de incumplimientos contractuales.

#### ***Deterioro de activos financieros registrados al costo amortizado***

Cuando la Compañía determina que ha incurrido en una pérdida por deterioro en el valor de los activos financieros registrados al costo amortizado, estima el importe de la pérdida como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero, deduce la pérdida del valor registrado del activo y reconoce la pérdida en los resultados del año en que ocurre.

Sí, en un período subsecuente el importe de la pérdida por deterioro disminuyese y puede ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro es revertida. Registrada la reversión, el importe en libros del activo financiero no excede del importe amortizado original. El importe de la reversión se reconoce en los resultados del año en que ocurre.

### **3.4.4 Baja de activos financieros**

Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Compañía ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

## **3.8 Pasivos financieros**

### **3.8.1 Reconocimiento y medición inicial de los pasivos financieros**

Los pasivos financieros contemplados en el alcance de NIC 39 son clasificables como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, documentos y préstamos por pagar, e instrumentos financieros derivados designados como instrumentos de cobertura con una cobertura efectiva, según sea apropiado. La Compañía determina la clasificación de sus pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

### 3.8.1 Reconocimiento y medición inicial de los pasivos financieros (continúa)

La Compañía reconoce todos sus pasivos financieros inicialmente al valor razonable a la fecha de la aceptación o contratación del pasivo, más los costos directamente atribuibles a la transacción en el caso de documentos y préstamos por pagar.

Los pasivos financieros de la Compañía incluyen obligaciones con entidades no financieras, cuentas y gastos acumulados por pagar.

### 3.8.2 Medición subsecuente de los pasivos financieros

La medición subsecuente de los pasivos financieros depende de su clasificación como se describe a continuación:

#### *Obligaciones, cuentas y comisiones por pagar*

Las cuentas y gastos acumulados por pagar son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La Compañía reconoce las ganancias o pérdidas en el resultado del período cuando al pasivo financiero se da de baja así como a través del proceso de amortización.

### 3.8.3 Baja de pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en que ocurran.

## 3.9 Bienes muebles

Los bienes muebles se contabilizan al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiese. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes del mobiliario o del equipo cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y los métodos de depreciación son revisados anualmente por la administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada período financiero.

Un detalle de las vidas útiles estimadas actuales se presenta a continuación:

	<u>Vida útil</u>
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	10 años

### **3.9 Bienes muebles (continúa)**

Un componente de bienes muebles es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Compañía no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año que se produce la transacción.

### **3.10 Activos intangibles**

Los activos intangibles, representados por aplicaciones de software de la Compañía, adquiridos en forma separada son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro según corresponda. Las vidas útiles de los activos intangibles de la Compañía son finitas, por un período de tres años. Los activos intangibles con vida útil finita son amortizados bajo el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas de los activos, las cuales son revisadas por la Compañía anualmente.

Los gastos por concepto de amortización de activos intangibles son reconocidos en los resultados del año en que se incurren.

Las ganancias o pérdidas que surjan al dar de baja un activo intangible son determinadas por la Compañía como la diferencia entre producto de la venta o disposición y el importe neto en libros del activo intangible y son reconocidas en los resultados del año en que ocurre la transacción.

### **3.11 Mejoras a propiedades arrendadas**

Las mejoras a propiedades arrendadas se contabilizan por el costo incurrido en inmuebles que son propiedad de terceros, los cuales han sido arrendados por Unity bajo contratos de arrendamiento operativo (nota 16.1). Las mejoras al inmueble arrendado por Unity en el cual se ubican sus oficinas administrativas se amortizan en un plazo de tres años.

### **3.12 Deterioro de activos no financieros**

La Compañía efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no financieros, con el objeto de identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede el importe recuperable, la Compañía valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable, definido este como la cifra mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. Los ajustes que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

Unity evalúa al cierre de cada ejercicio contable si existe algún indicio de la pérdida por deterioro del valor previamente reconocida para un activo no financiero distinto de plusvalía, ha disminuido o ya no existe. Si existiese tal indicio, la Compañía re-estima el valor recuperable del activo y si es del caso, revierte la pérdida aumentando el activo hasta su nuevo valor recuperable, el cual no superará el valor neto en libros del activo antes de reconocer la pérdida por deterioro original, reconociendo el crédito en los resultados del período.

### **3.13 Reconocimiento de ingresos**

Unity mide sus ingresos provenientes de actividades ordinarias utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los ingresos.

#### **3.13.1 Ingresos por comisiones sobre intermediación de seguros**

Los ingresos por comisiones sobre seguros se reconocen en el momento en que la póliza de seguro es suscrita por el comprador de la misma. Por cada línea de seguro se acuerda con el ente Asegurador, mediante contrato, una comisión diferenciada tanto para las emisiones de pólizas, como para las renovaciones de la cartera de pólizas de aseguradoras. Tales comisiones son reconocidas cuando el importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad, es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, el grado de terminación del servicio prestado, en la fecha del balance general, pueda ser medido con fiabilidad y que los costos ya incurridos, así como los que quedan por incurrir hasta completar la prestación del servicio, puedan ser medidos con fiabilidad. En el evento en que los ingresos por venta de servicios no puedan ser medidos en forma fiable, los ingresos son reconocidos como tales en la cuantía de los gastos reconocidos que sean considerados recuperables.

#### **3.14 Beneficios por terminación de contratos laborales**

Las compensaciones que se van acumulando a favor de los empleados de Compañía, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo de Costa Rica, son exigibles en caso de muerte, jubilación o despido sin causa justificada. El porcentaje de pago por dicho concepto es de un 8.33% del promedio de los salarios devengados por el empleado durante los últimos seis meses laborados por cada año laborado hasta un máximo de 8 años. La Compañía transfiere al Fondo Complementario de Pensiones establecido por ley un 3% de los salarios mensuales pagados a todos sus empleados en carácter de anticipo de prestaciones legales. Cualquier monto en exceso que deba cubrir la Compañía en una liquidación laboral, entre los importes traspasados y la liquidación definitiva calculada con base en los derechos laborales mencionados, se reconoce como un gasto del año en que ocurra.

### **3.15 Arrendamientos operativos**

#### **3.15.1 Arrendamientos operativos**

Arrendamientos en los cuales la Compañía, en calidad de arrendataria, no retiene sustancialmente los riesgos y beneficios sobre la propiedad del activo, son considerados arrendamientos operativos. Los pagos sobre estos arrendamientos, de acuerdo con las tarifas establecidas en los contratos respectivos, son reconocidos como gastos a lo largo del plazo de arrendamiento.

#### **3.15.2 Arrendamientos financieros**

Los activos adquiridos a través de arrendamientos financieros, en los cuales se transfieren sustancialmente a la Compañía (en calidad de arrendataria) los riesgos y beneficios sobre la propiedad de los activos, son capitalizados a la fecha del arrendamiento por el valor razonable del bien arrendado o, si es menor, al valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento, reconociendo simultáneamente el pasivo correspondiente. La cuota mensual de los contratos de arrendamiento está compuesta por cargos financieros y amortización de la deuda. Los cargos financieros son reconocidos directamente en los resultados del período. Los activos capitalizados se deprecian con base en la vida útil estimada del bien arrendado.

### **3.16 Impuestos**

La Compañía compensa sus activos por impuestos corrientes y diferidos con sus pasivos por impuestos corrientes y diferidos, respectivamente, cuando le asiste el derecho exigible legal de compensar los importes reconocidos ante la misma autoridad fiscal y cuando tenga la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

#### **3.16.1 Impuesto sobre la renta corriente**

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes. El impuesto corriente, correspondiente al período presente y a los anteriores, es reconocido por la Compañía como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso es reconocido como un activo.

#### **3.16.2 Impuesto sobre la renta diferido**

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha del estado de situación financiera. El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará. Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos es sometido a revisión en la fecha de cada estado de situación financiera. La Compañía reduce el importe del saldo del activo por impuestos diferidos, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir cargar contra la misma la totalidad o una parte, de los beneficios que conforman el activo por impuestos diferidos. Así mismo, a la fecha de cierre de cada período financiero, la Compañía reconsidera los activos por impuestos diferidos que no haya reconocido anteriormente.

#### **3.16.3 Impuesto sobre el valor agregado.**

Los ingresos por ventas son registrados por la Compañía por los importes netos de impuesto sobre el valor agregado y reconoce un pasivo en el estado de situación financiera por el importe del impuesto sobre el valor agregado relacionado. Los gastos y la adquisición de activos son registrados por la Compañía por los importes netos de impuesto sobre las ventas si tales impuestos son acreditados a favor de la Compañía por las autoridades fiscales, reconociendo entonces el importe acumulado por cobrar en el estado de situación financiera. En aquellos casos en donde el impuesto sobre las ventas no es acreditado, la Compañía incluye el impuesto como parte del gasto o del activo, según corresponda.

### **3.17 Juicios, estimaciones y supuestos significativos de contabilidad**

La preparación de los estados financieros de la Compañía requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y utilice supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y la divulgación de pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Sin embargo, la incertidumbre acerca de esos supuestos y estimados podría derivar en resultados que requieran ajustes de importancia relativa en los valores registrados de los activos y pasivos en períodos futuros.

#### 4. Divergencias con respecto a de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's)

El acuerdo SUGEF 31-04 *Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros* requiere que las entidades supervisadas divulguen las divergencias entre la Normativa del CONASSIF y las NIIF's.

A continuación, se describen las principales diferencias entre las NIIF's en vigencia a la fecha de los estados financieros y la base de contable descrita en la nota 2 (Normativa emitida por el CONASSIF), que son relevantes para la Compañía como entidad corredora de seguros:

##### **Norma Internacional de Contabilidad 1 *Presentación de Estados Financieros***

La Normativa ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF's, lo cual se aparta de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF's. Asimismo, la presentación de los estados financieros de acuerdo con la Normativa difiere de la estructura establecida por la NIC 1, por cuanto el formato para la elaboración y presentación del balance general y estado de resultados ha sido definido por medio de *Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros*.

##### **Norma Internacional de Contabilidad 7 *Estado de Flujos de Efectivo***

La Normativa contempla únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto para la presentación del estado de flujos de efectivo.

##### **Norma Internacional de Contabilidad 21 *Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de Moneda Extranjera***

La Normativa requiere que los estados financieros se presenten en colones como moneda funcional. De conformidad con la NIC 21, la moneda funcional de Unity podría ser diferente al colón.

##### **Norma Internacional de Contabilidad 37 *Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes***

Algunas Superintendencias requieren que se mantenga el registro de ciertas provisiones que no cumplen con lo establecido por la NIC 37 para su reconocimiento.

##### **Norma Internacional de Contabilidad 38 *Activos Intangibles***

La NIC 38 no permite reconocer los gastos de organización como activos diferidos, sin embargo el Plan de Cuentas Autorizado por la SUGESE permite el tratamiento de estos gastos como partidas diferidas.

##### **Norma Internacional de Información Financiera 7 *Instrumentos Financieros: Información a Revelar***

Las enmiendas a la NIIF 7 establecen revelaciones mejoradas sobre las mediciones al valor razonable y sobre el riesgo de liquidez de instrumentos financieros. Las enmiendas requieren por ejemplo la divulgación de instrumentos financieros medidos al valor razonable con base en una jerarquía de tres niveles basada en las fuentes utilizadas para medir dichos instrumentos. Además, se modifica el concepto de riesgo de liquidez estableciendo que el mismo consiste en que una entidad experimente dificultades para cumplir con las obligaciones relacionadas con sus pasivos financieros por medio de la entrega de efectivo u otro activo financiero. La Normativa no contempla aún estas mejoras en las divulgaciones a los estados financieros.



## 5. Disponibilidades

Al 31 de marzo, el siguiente es el detalle de disponibilidades:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Efectivo		
Caja general	₡ 25,000	₡ 225,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		
Denominados en colones	22,071,315	107,809,850
Denominados en dólares	189,367,473	63,110,659
Total depósitos a la vista	211,438,788	170,920,509
	<b>₡ 211,463,788</b>	<b>₡ 171,145,509</b>

Los depósitos a la vista de entidades financieras del país devengan intereses sobre tasas variables y de acuerdo con los saldos diarios depositados en las diferentes entidades financieras. Al 31 de marzo del 2021 no existían restricciones de uso sobre los saldos de disponibilidades.

## 6. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones clasificadas por la Compañía como inversiones mantenidas para negociar, cuyo emisor es del país, están integradas por el siguiente fondo de inversión al 31 de marzo del 2021:

Tipo de Inversión	Monto Colones		Monto Dólares	Total en Colones	Vencimiento
Super Fondo Dólares			913,071.00	562,753,047	A la vista
Certificados Banco BCT			-	-	A plazo
Reserva Aguinaldo	17,310,725.83			17,310,725.83	A la vista
Super Fondo Colones	-			-	A la vista
<b>Total</b>				<b>580,063,772.87</b>	

Los fondos de inversión son administrados por una Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, pero constituyen un patrimonio separado de esa sociedad, propiedad de los inversionistas (Unity junto con otros inversionistas) que han aportado sus recursos para inversión en valores de oferta pública. El derecho de propiedad del inversionista está representado por medio de participaciones, las cuales, además, confieren al inversionista el derecho a una parte alícuota en las ganancias o pérdidas que genere el fondo de inversión en que participa

Las participaciones en fondos de inversión se registran al costo cuando se adquieren y posteriormente se miden a su valor razonable de conformidad con el valor de mercado de las participaciones a la fecha del balance general. El valor de mercado es informado por las entidades financieras que administran los fondos de inversión en que participa la Compañía.

## 7. Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Los saldos de comisiones y cuentas por cobrar al 31 de marzo del 2021 y 2020 son como sigue:

	Nota	2021	2020
Comisiones por cobrar por colocación de seguros		1,054,708,282	1,376,956,729
Estimación Por Deterioro De Comisiones, Primas Y Cuentas Por Cobrar		22	-
Documentos por cobrar por operaciones con partes relacionadas		-	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	12	20,682,828	11,886,387
Impuesto sobre la renta diferido por cobrar		4,346,796	4,346,796
Productos por cobrar partes relacionadas		-	-
Empleados		-	-
Otras cuentas por cobrar		9,923,804	102,070,724
Créditos Corporativo		617,549,906	-
<b>Total</b>		<b>₡ 1,707,211,637</b>	<b>₡ 1,495,260,636</b>

Las comisiones por cobrar por colocación de seguros se recuperan generalmente en los primeros días del siguiente mes en cual se facturaron.

Con base en el análisis sobre la recuperación de las cuentas por cobrar al 31 de marzo de 2021 y 2020, la Administración no ha identificado saldos importantes que requieran una estimación para dudoso cobro.

## 8. Bienes muebles

El movimiento de los bienes muebles se detalla seguidamente:

	Vehiculos	Mobiliario y equipo	Equipo de Computo	Derecho de uso edificios e instalaciones	Total
<b>Costo:</b>					
Saldos al 31 de Marzo 2019	18,680,912	71,486,021	159,746,521	0	<b>249,913,455</b>
Adiciones	0	0	19,311,643	0	<b>19,311,643</b>
Saldos al 31 de Marzo 2020	18,680,912	71,486,021	179,058,165	0	<b>269,225,098</b>
Adiciones	0	0	0	170,899,454	<b>170,899,454</b>
Saldos al 31 de Marzo 2021	<b>18,680,912</b>	<b>71,486,021</b>	<b>179,058,165</b>	<b>170,899,454</b>	<b>440,124,552</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>					
Saldos al 31 de Marzo 2019	-1,089,720	-25,876,913	-102,479,515	0	<b>-129,446,148</b>
Adiciones	-1,868,091	-7,185,985	-24,441,144	0	<b>-33,495,221</b>
Saldos al 31 de Marzo 2020	-2,957,811	-33,062,898	-126,920,659	0	<b>-162,941,368</b>
Adiciones	-1,868,091	-7,005,099	-22,190,212	-102,770,589	<b>-133,833,991</b>
Saldos al 31 de Marzo 2021	<b>-4,825,902</b>	<b>-40,067,997</b>	<b>-149,110,872</b>	<b>-102,770,589</b>	<b>-296,775,359</b>
<b>Valor en libros:</b>					
Saldos al 31 de Marzo 2019	17,591,192	45,609,109	57,267,006	0	<b>120,467,307</b>
Saldos al 31 de Marzo 2020	15,723,101	38,423,123	52,137,505	0	<b>106,283,730</b>
Saldos al 31 de Marzo 2021	<b>13,855,010</b>	<b>31,418,025</b>	<b>29,947,293</b>	<b>68,128,865</b>	<b>143,349,193</b>

**Unity Corredores de Seguros, S.A.****(Compañía costarricense)****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de marzo del 2021 y 2020****9. Activos intangibles Mejoras a propiedades arrendadas**

El movimiento de las mejoras a propiedades arrendadas se detalla seguidamente:

<b>Costo:</b>	
Saldos al 31 de Marzo 2019	74,289,578
Adiciones	7,142,635
Retiros	
Saldos al 31 de Marzo 2020	81,432,214
Adiciones	
Retiros	-2,030,682
<b>Saldos al 31 de Marzo 2021</b>	<b>79,401,531</b>
<b>Amortización acumulada:</b>	
Saldos al 31 de Marzo 2019	-63,140,325
Amortización del año	-8,147,501
Saldos al 31 de Marzo 2020	-71,287,826
Amortización del año	-6,122,732
<b>Saldos al 31 de Marzo 2021</b>	<b>-77,410,558</b>
<b>Valor en libros:</b>	
Saldos al 31 de Marzo 2019	11,149,254
Saldos al 31 de Marzo 2020	10,144,388
<b>Saldos al 31 de Marzo 2021</b>	<b>1,990,973</b>

**10. Mejoras a propiedades arrendadas**

El movimiento de activos intangibles se detalla seguidamente:

<b>Costo:</b>	
Saldos al 31 de Marzo 2019	84,223,944
Adiciones	0
Saldos al 31 de Marzo 2020	84,223,944
Adiciones	0
<b>Saldos al 31 de Marzo 2021</b>	<b>84,223,944</b>
<b>Amortización acumulada:</b>	
Saldos al 31 de Marzo 2019	-21,998,849
Amortización del año	-22,508,973
Saldos al 31 de Marzo 2020	-44,507,822
Amortización del año	-22,508,973
<b>Saldos al 31 de Marzo 2021</b>	<b>-67,016,795</b>
<b>Valor en libros:</b>	
Saldos al 31 de Marzo 2019	62,225,094
Saldos al 31 de Marzo 2020	39,716,122
<b>Saldos al 31 de Marzo 2021</b>	<b>17,207,149</b>

## 11. Cuentas por pagar y provisiones

Las cuentas por pagar y provisiones son las siguientes al 31 de marzo del 2021 y 2020:

Obligaciones con entidades no financieras.		15,910,425	16,638,669
Obligaciones Con Entidades Financieras A Plazo		71,337,652	-
Proveedores de bienes y servicios		3,791,058	2,563,419
Impuestos por pagar		51,311,424	154,486,123
Aportaciones patronales y laborales por pagar		25,642,197	26,621,800
Retenciones por orden judicial		-	1,298,548
Impuesto retenidos por pagar		6,768,490	17,298,475
Cuentas por pagar partes relacionadas	12	7,580,071	38,638,550
Vacaciones		15,382,909	13,970,355
Aguinaldo		22,685,724	23,331,801
Comisiones por pagar por colocación de seguros.		332,025,810	736,355,786
Otras cuentas por pagar		62,174,152	-6,523,372
Provisiones para obligaciones patronales		87,184,714	6,544,866
Otras operaciones pendientes de imputación		25,673,395	37,366,679
		<b>₡ 727,468,020</b>	<b>₡ 1,068,544,079</b>

Las comisiones por pagar por colocaciones de seguros se cancelan generalmente al mes siguiente al cual se incurrieron.

Los plazos de vencimiento de las cuentas por pagar se extienden hasta 30 días (excepto por el aguinaldo y vacaciones que su plazo es inferior a los 360 días) contados a partir de la fecha de emisión de los respectivos documentos o facturas, no están sujetas a ningún descuento por pronto pago, no generan intereses excepto intereses de mora y son pagaderas en la moneda funcional de los estados financieros.

## 12. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo 2021 los estados financieros incluyen los siguientes saldos con partes relacionadas:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 7):</b>		
Funcionarios y empleados.	293,136	553,608
Productores	12,222,767	-692,506
Ducruet Risk Services Inc.	-	2,821,391
L.R Ducruet E Hijos. S.A.	106,565	1,412,960
Interbroker	481,450	469,755
Inverseguros	5,499,828	3,231,868
Promotores	-220,501	819,281
Setessa	2,299,583	3,270,030
	<b>₡ 20,682,828</b>	<b>₡ 11,886,387</b>

## **12. Saldos y transacciones con partes relacionadas (continúa)**

### **Pasivos (Nota 11):**

L.R Ducruet E Hijos. S.A	5,519,094	-
Promotores	2,060,977	894,153
Unity Group Holding	-	13,954,149
	<u>₡ 7,580,071</u>	<u>₡ 38,638,550</u>

Términos y condiciones de las transacciones con partes relacionadas Las cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas no tienen garantías, no generan intereses y son recuperables o pagaderas en efectivo. Los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas se extienden hasta 30 días contados a partir de la fecha de emisión de los respectivos documentos o facturas y no están sujetas a ningún descuento por pronto pago.

## **13. Patrimonio**

### **13.1 Capital social**

Al 31 de marzo de 2021 y 2020 el capital social suscrito y pagado es la suma de ₡472,919,993 representado por 472,919,993 acciones comunes y nominativas con un valor nominal de ₡1 cada una.

De conformidad con el acuerdo tomado el 21 de octubre de 2019 en la Asamblea General de Accionistas de Unity, la totalidad de sus acciones fueron traspasadas en calidad de patrimonio fideicometido al fideicomiso denominado “Unity Corredores de Seguros, S.A. – Trust Agreement”, en el cual participa como fiduciaria la entidad panameña Sucre, Arias y Reyes Trust Service, S.A. El propósito de este fideicomiso es velar por el cumplimiento de los acuerdos entre accionistas de Unity que fueron establecidos en el Trust Agreement.

Según acta de socios 21 de octubre del 2019 el fideicomiso fue cancelado.

### **13.2 Reserva legal**

De acuerdo con la legislación costarricense, toda sociedad anónima debe registrar una reserva legal equivalente al 5% de las utilidades netas de cada año, hasta alcanzar el 20% del capital social. La reserva legal asciende a ₡30,059,927 al 31 de marzo de 2021.

#### 14. Gastos de personal

Los gastos de personal incurridos durante los años 2021 y 2020 se presentan a continuación:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Salarios	₡ 194,557,511	₡ 215,030,306
Otros Seguros	-	-
Viáticos.	487,671	7,392,631
Aguinaldo.	17,290,991	19,191,672
Vacaciones.	4,979,419	3,117,228
Gastos por Preaviso	1,186,750	2,363,131
Gastos por Cesantía	8,987,968	12,332,672
Incentivos.	53,932,553	16,930,745
Atención a empleados	413,842	3,176,043
Gasolina y alquiler de vehículos	696,934	7,710,869
Cargas Sociales	55,233,109	56,983,031
Refrigerios.	-	-
Vestimenta.	213,360	454,000
Capacitación.	998,549	1,220,088
Seguros para el personal	6,227,708	928,666
Médico Empresa.	921,220	2,786,932
Otros gastos	600,000	-
	<b>₡ 346,727,585</b>	<b>₡ 349,618,013</b>