
Unity Corredores de Seguros, S.A.

Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Con el informe del auditor independiente



Corredores de Seguros

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva de Unity Corredores de Seguros, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Unity Corredores de Seguros, S.A. (“la Compañía”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo para el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de Unity Corredores de Seguros, S.A., al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias dispuestas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), que se describen en la Nota 2.

Base para la Opinión

Llevamos a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de conformidad con esas normas se describen detalladamente en la sección de Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía Banco, de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) y del Reglamento de Auditores Externos Aplicable a los Sujetos Fiscalizados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Énfasis en Asuntos

Base Contable - Sin calificar nuestra opinión de auditoría, les indicamos que la Compañía prepara sus estados financieros de conformidad con los formatos, normas de divulgación y regulaciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la

Superintendencia General de Seguros (SUGESE), tal y como se describen en la Nota 2 a los estados financieros, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) y cuyas principales diferencias se incluyen en la Nota 4. Por lo tanto, los estados financieros que se acompañan no tienen como propósito presentar la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la Compañía de conformidad con las NIIF por lo cual podrían no ser apropiados para otros propósitos.

Otro Asunto

Dictamen del Auditor Predecesor - Los estados financieros de Unity Corredores de Seguros S.A., por el año terminado al 31 de diciembre de 2022 fueron auditados por otros auditores independientes, quienes expresaron una opinión limpia, con fecha 24 de febrero de 2023.

Responsabilidades de la Administración y los Encargados del Gobierno por los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias dispuestas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), que se describen en la Nota 2, y por aquel control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o a error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el principio de negocio en marcha y utilizando dicha base contable, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista que hacerlo así.

Los encargados de gobierno de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera de Unity Corredores de Seguros, S.A.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener la seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto no tienen errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de acuerdo con las NIA’s siempre detectará un error material cuando éste exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de manera acumulada, puede esperarse que influyan en las decisiones económicas de los usuarios realizadas tomando en cuenta estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las NIA’s, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base

para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una evasión del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relativas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte de la Administración y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que la Compañía cese de operar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación fiel.

Comunicamos a los encargados del gobierno sobre, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Lic. Gustavo Arias Valerio - C.P.A. No.2661
Póliza No.0116 FIG 7
Vence: 30 de setiembre de 2024
Timbre de Ley No.6663, ¢1.000
Adherido y cancelado en el original
La Ribera de Belén, Heredia, Costa Rica

Nombre del CPA: GUSTAVO
ARIAS VALERIO
Carné: 2661
Cédula: 107850675
Nombre del Cliente:
Univ Comedira de Seguros
Identificación del cliente:
2101815437
Dirigido a:
Junta Directiva
Fecha:
23-02-2024 08:05:55 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de ¢1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-9702

UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En colones sin Céntimos)

	Notas	2023	2022
ACTIVO			
Disponibilidades	3.5, 6	<u>€ 766.498.886</u>	<u>€ 226.600.276</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		<u>766.498.886</u>	<u>226.600.276</u>
Inversiones en instrumentos financieros	3.6, 3.7, 7	<u>165.710.046</u>	<u>351.336.775</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		<u>165.710.046</u>	<u>351.336.775</u>
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	3.7, 8	<u>2.968.704.743</u>	<u>3.157.209.407</u>
Comisiones por cobrar		458.594.041	564.561.126
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	11	2.256.113.581	2.498.176.280
Impuesto diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	3.17, 15	255.432.718	97.844.114
Otras cuentas por cobrar		5.975.326	5.362.819
Estimación por deterioro de comisiones por cobrar		<u>(7.410.923)</u>	<u>(8.734.932)</u>
Bienes muebles	3.9, 3.12, 9	<u>233.677.486</u>	<u>249.006.260</u>
Equipos y mobiliario		64.131.680	58.217.750
Equipos de computación		248.190.310	235.209.921
Activos por derecho de uso	3.16, 16	212.492.052	117.014.159
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		<u>(291.136.556)</u>	<u>(161.435.570)</u>
Otros activos		<u>39.000.286</u>	<u>47.913.124</u>
Gastos pagados por anticipado		31.805.865	40.718.703
Otros activos restringidos		<u>7.194.421</u>	<u>7.194.421</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>€4.173.591.447</u>	<u>€4.032.065.842</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	3.8, 3.16, 16	<u>€ 90.657.674</u>	<u>€ 85.168.853</u>
Obligaciones con entidades financieras a plazo		<u>90.657.674</u>	<u>85.168.853</u>
Cuentas por pagar y provisiones		<u>390.797.238</u>	<u>502.071.747</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.8, 3.15, 10	338.079.577	290.098.055
Provisiones		<u>52.717.661</u>	<u>211.973.692</u>

(Continúa)

UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En colones sin Céntimos)

	Notas	2023	2022
Otros pasivos		<u>₡ 315.949.259</u>	<u>₡ 420.492.853</u>
Otros ingresos diferidos	3.14	<u>295.506.304</u>	<u>366.687.658</u>
Otras operaciones pendientes de imputación		<u>20.442.955</u>	<u>53.805.195</u>
TOTAL PASIVO		<u>797.404.171</u>	<u>1.007.733.453</u>
PATRIMONIO			
Capital social y capital mínimo de funcionamiento		<u>472.919.993</u>	<u>472.919.993</u>
Capital pagado	12.1	<u>472.919.993</u>	<u>472.919.993</u>
Reservas patrimoniales		<u>66.222.340</u>	<u>54.523.972</u>
Reserva legal	12.2	<u>66.222.340</u>	<u>54.523.972</u>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		<u>2.485.190.056</u>	<u>2.007.607.514</u>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		<u>2.485.190.056</u>	<u>2.007.607.514</u>
Resultado del período		<u>351.854.887</u>	<u>489.280.910</u>
Utilidad neta del período		<u>351.854.887</u>	<u>489.280.910</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>3.376.187.276</u>	<u>3.024.332.389</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>₡4.173.591.447</u>	<u>₡4.032.065.842</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Julio Jiménez Arias
Contador General

Wilhen Murillo Ríos
Auditor Interno

Luis Cañas Villalón
Gerente General

Timbre de Ley No.6614 adherido
y cancelado en el original

Céd. 3101615437
UNITY CORREDORES DE SEGUROS
SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Superintendencia General
de Seguros
Registro Profesional: 31584
Contador: Julio César Jiménez Arias
Estado de Situación Financiera
2024-02-22 08:56:06 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: jZnGen6y
<https://timbres.contador.co.cr>

UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Expresados en Colones sin Céntimos)

	Notas	2023	2022
INGRESOS FINANCIEROS	13	¢ 363.394.931	¢ 295.674.939
Ingresos financieros por inversiones		6.749.452	8.560.744
Ganancias por diferencial cambiario		239.069.582	253.752.493
Otros ingresos financieros		<u>117.575.897</u>	<u>33.361.702</u>
GASTOS FINANCIEROS		<u>579.989.620</u>	<u>518.883.696</u>
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		4.279.445	4.184.912
Pérdidas por diferencial cambiario		574.915.784	513.678.293
Otros gastos financieros		<u>794.391</u>	<u>1.020.491</u>
GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		<u>(1.324.009)</u>	<u>8.734.932</u>
Gasto por estimación de deterioro cartera		<u>(1.324.009)</u>	<u>8.734.932</u>
PÉRDIDA POR ACTIVIDADES FINANCIERAS		<u>(215.270.680)</u>	<u>(231.943.689)</u>
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3.13	<u>3.866.935.931</u>	<u>3.987.903.373</u>
Comisiones por servicios		3.797.540.584	3.969.814.460
Otros ingresos operativos		<u>69.395.347</u>	<u>18.088.913</u>
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		<u>1.214.010.512</u>	<u>948.308.391</u>
Comisiones por servicios		831.233.389	944.629.506
Gastos con partes relacionadas	11	323.909.476	(22.757.400)
Otros gastos operativos		<u>58.867.647</u>	<u>26.436.285</u>
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		<u>2.049.975.370</u>	<u>2.061.573.661</u>
Gastos de personal	14	1.642.327.346	1.625.807.742
Gastos por servicios externos		142.097.020	136.381.795
Gastos de movilidad y comunicaciones		53.426.637	68.102.127
Gastos de infraestructura		139.562.784	130.292.242
Gastos generales		<u>72.561.583</u>	<u>100.989.755</u>
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		<u>387.679.369</u>	<u>746.077.632</u>
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>35.824.482</u>	<u>256.796.722</u>
Impuesto sobre la renta	15	<u>35.824.482</u>	<u>256.796.722</u>
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO		<u>¢ 351.854.887</u>	<u>¢ 489.280.910</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Julio Jiménez Arias
Contador General

Wilhen Murillo Ríos
Auditor Interno

Luis Cañas Villalón
Gerente General



UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Expresados en Colones sin Céntimos)

	Capital Social	Reservas	Resultados Acumulados	Total
SALDO AL 1° DE ENERO DE 2022	€472.919.993	€30.059.926	€2.032.071.560	€2.535.051.479
Reserva legal		24.464.046	(24.464.046)	
Resultado del período 2022			489.280.910	489.280.910
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	<u>472.919.993</u>	<u>54.523.972</u>	<u>2.496.888.424</u>	<u>3.024.332.389</u>
SALDO AL 1° DE ENERO DE 2023	472.919.993	54.523.972	2.496.888.424	3.024.332.389
Reserva legal		11.698.368	(11.698.368)	
Resultado del período 2023			351.854.887	351.854.887
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	<u>€472.919.993</u>	<u>€66.222.340</u>	<u>€2.837.044.943</u>	<u>€3.376.187.276</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Julio Jiménez Arias
Contador General

Wilhen Murillo Ríos
Auditor Interno

Luis Cañas Villalón
Gerente General

Céd. 3101615437
UNITY CORREDORES DE SEGUROS
SOCIEDAD ANÓNIMA
Atención: Superintendencia General
de Seguros

Registro Profesional: 31584
Contador: Julio César Jiménez Arias
Estado de Cambios en el Patrimonio
2024-02-22 08:56:06 -0900



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: jZnGen6y
<https://timbres.contador.co.cr>

UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Expresados en Colones sin Céntimos)

	Nota	2023	2022
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Resultado del período		¢ 351.854.887	¢ 489.280.910
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Gasto por depreciación	9	129.700.986	8.321.605
Gasto por amortización de mejoras a la propiedad arrendada			325.419
Gasto por amortización de activos intangibles			(44.233.835)
Activos por derecho de uso		(95.477.893)	8.053.640
Gastos financieros		2.397.912	303.444
Variación en los activos (aumento), o disminución:			
Comisiones por cobrar		104.643.076	(16.462.470)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		242.062.699	(1.831.368.538)
Impuestos por cobrar		(157.558.604)	(66.659.764)
Otras cuentas por cobrar		(612.507)	4.744.019
Gastos pagados por anticipado		8.912.838	217.556.254
Variación en los pasivos aumento, o (disminución):			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		(111.274.509)	(351.020.266)
Ingresos diferidos		(71.181.354)	366.687.658
Otras operaciones pendientes de imputación		(33.362.240)	45.567.431
Flujos de efectivo provistos por (usados en) actividades de operación		<u>370.075.291</u>	<u>(1.168.904.493)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Bienes muebles e inmuebles (neto)	9	(18.894.319)	(100.793.706)
Activos intangibles			45.269.701
Flujos de efectivo usados en actividades De inversión		<u>(18.894.319)</u>	<u>(55.524.005)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Obligaciones con entidades financieras (neto)		3.090.909	(15.506.888)
Flujos de efectivo provistos por (usados en) actividades de financiamiento		<u>3.090.909</u>	<u>(15.506.888)</u>

(Continúa)

UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Expresados en Colones sin Céntimos)

	Nota	2023	2022
VARIACIÓN NETA EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES		¢ 354.271.881	¢(1.239.935.386)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO		<u>577.937.051</u>	<u>1.817.872.437</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO	6	<u>¢ 932.208.932</u>	<u>¢ 577.937.051</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Julio Jiménez Arias
Contador General

Wilhen Murillo Ríos
Auditor Interno

Luis Cañas Villalón
Gerente General

Céd. 3101615437
UNITY CORREDORES DE SEGUROS
SOCIEDAD ANÓNIMA
Atención: Superintendencia General
de Seguros
Registro Profesional: 31584
Contador: Julio César Jiménez Arias
Estado de Flujos de Efectivo
2024-02-22 08:56:07 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: jznGen6y
<https://timbres.contador.co.cr>

UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresadas en Colones Costarricenses)

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. Unity está domiciliada en Sabana Sur, Oficentro Ejecutivo La Sabana, Torre 1, piso 2, San José, Costa Rica.

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 diciembre del 2023, la Compañía cuenta con 93 colaboradores (99 colaboradores a diciembre 2022) y su dirección electrónica es www.unity.co.cr.

Las transacciones acumuladas en estos estados financieros cubren el período del 1 de enero hasta el 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

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. 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 Sagicor Costa Rica, Aseguradora del Istmo, Seguros del Magisterio y Seguros Lafise.

2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS

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).

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.

3. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES

3.1 *Periodo 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 intenciones 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 de compra 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 periodo 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. Las inversiones en instrumentos financieros con vencimientos menores a tres meses a partir de su fecha de emisión son consideradas como equivalentes de efectivo.

3.6 *Instrumentos financieros*

Clasificación - La normativa actual permite registrar las inversiones a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambio en resultados.

Las inversiones al costo amortizado se conservan dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales da lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultado deben contar con un modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e interés sobre el importe del principal pendiente.

3.7 *Activos Financieros* - La Compañía clasifica sus activos financieros en una de las categorías que se indican a continuación, dependiendo del propósito para el cual el activo fue adquirido. Las políticas contables de la Compañía para cada categoría son las siguientes:

- **Al Costo Amortizado** - Estos activos surgen principalmente de comercialización de seguros a los clientes (cuentas y documentos por cobrar comerciales), pero también incorporan otros tipos de activos financieros, donde el objetivo es mantener estos activos con el fin de obtener los flujos de efectivo contractuales y éstos son únicamente pagos de capital e intereses. Son reconocidos inicialmente al valor razonable más los costos de las transacciones que son directamente atribuibles a su adquisición o emisión, y posteriormente se contabilizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos la estimación para deterioro.

Las estimaciones para deterioro de las cuentas por cobrar comerciales se reconocen con base en el enfoque simplificado de NIIF 9 usando el modelo de pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida esperada de las cuentas. Durante este proceso la probabilidad de la falta de pago de los deudores comerciales se evalúa. Esta probabilidad se multiplica entonces por el importe de la pérdida esperada por incumplimiento para determinar las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de las cuentas por cobrar comerciales. Con la confirmación de que la cuenta por cobrar comercial no será cobrable, el valor en libros bruto de la cuenta se aplicará contra la estimación asociada.

Las estimaciones de deterioro de cuentas y préstamos por cobrar a partes relacionadas son reconocidas con base en un modelo de pérdida esperada. La metodología utilizada para determinar el importe de la estimación se basa en si ha habido un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial del activo financiero. Para aquellos en los que el riesgo de crédito no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial del activo financiero, son reconocidos doce meses de pérdidas de crédito esperadas junto con los ingresos por intereses brutos. Para aquellos que el riesgo de crédito ha aumentado significativamente, son reconocidas las pérdidas de crédito esperadas durante la vida de la cuenta junto con el ingreso bruto por intereses. Para aquellos que están determinados como créditos deteriorados, son reconocidas las pérdidas de crédito esperadas durante la vida de la cuenta junto con ingresos por intereses sobre una base neta.

Los activos financieros de la Compañía medidos al costo amortizado comprenden las cuentas por cobrar comerciales, documentos por cobrar partes relacionadas y otras cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de situación financiera.

- **Al Valor Razonable con Cambios en Resultados** - Las inversiones en fondos de inversión son contabilizadas en el estado de situación financiera al valor razonable y los cambios en el valor razonable son reconocidos en el estado de resultados en la línea de ingresos o gastos financieros.

3.7.1 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 - La Compañía clasifica sus pasivos financieros, dependiendo del propósito para el cual el pasivo fue adquirido. La política contable para cada una de las categorías es la siguiente:

- Los préstamos bancarios se reconocen inicialmente al valor razonable, neto de los costos de transacción directamente atribuibles a la emisión del instrumento. Tales pasivos se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, que asegura que el gasto por intereses durante el período de pago sea una tasa constante sobre el saldo del pasivo en el estado de situación financiera.
- Para los efectos de cada pasivo financiero, el gasto por intereses incluye los costos de transacción iniciales y cualquier prima de amortización, así como cualquier interés mientras el pasivo esté vigente.

- Las cuentas por pagar y comisiones por pagar y otros pasivos monetarios a corto plazo, que se reconocen inicialmente al valor razonable y posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

3.8.1 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 originalmente 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 de bienes muebles 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 año financiero.

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

	Vida Util
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	10 años

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 periodo de 3 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.

Las ganancias o pérdidas que surjan al dar de baja un activo intangible son determinadas por la Compañía como la diferencia entre el 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 (Nota 3.16). 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 Corredores 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 supera el valor neto en libros del activo antes de reconocer la pérdida por deterioro original, reconociendo el crédito en los resultados del periodo.

3.13 Reconocimiento de Ingresos - Unity Corredores mide sus ingresos con base en la NIIF 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes”, 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 asegurados. 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 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.

3.13.2 Estimación de los Precios de las Transacciones - Este proceso ocurre con mayor frecuencia en ciertas transacciones de corretaje. En situaciones en las que nuestras tarifas no son fijas sino variables, debemos estimar la comisión probable por póliza, teniendo en cuenta la probabilidad de cancelación antes del final de la póliza. Para el corretaje de H&B y Affinity, las comisiones a las que tendremos derecho pueden variar según las pólizas de seguro individuales subyacentes que se colocan. Por eso basamos las estimaciones de los precios de transacción en evidencia respaldable de un análisis de transacciones pasadas, y solo incluimos las cantidades que es probable que se reciban o no se reembolse. En nuestros acuerdos de corretaje directos al consumidor, la estimación de las comisiones de renovación totales que se recibirán durante la vida útil de la póliza requiere un juicio significativo y variará según el tipo de producto, las tasas de comisión, la vida útil esperada de las pólizas respectivas y otros factores. El precio de la transacción se ajusta con el tiempo a medida que recibimos la confirmación de nuestra remuneración a través de la recepción de comisiones, o a medida que otra información está disponible.

3.13.3 Reconocimiento Proporcional del Desempeño a lo Largo del Tiempo - Cuando reconocemos los ingresos sobre una base de rendimiento proporcional, la cantidad que reconocemos se ve afectada por una serie de factores que pueden cambiar la cantidad estimada de trabajo requerido para completar el proyecto, como el personal en el compromiso y/o el nivel de participación del cliente. Nuestras evaluaciones periódicas de compromiso requieren que hagamos juicios y estimaciones con respecto a la rentabilidad general y las etapas de finalización del proyecto que, a su vez, afectan la forma en que reconocemos los ingresos. Reconocemos una pérdida en un compromiso cuando los ingresos estimados que se recibirán por ese compromiso son menores que los costos totales estimados asociados con el compromiso. Las pérdidas se reconocen en el período en que la pérdida se vuelve probable y la cuantía de la pérdida es razonablemente estimable.

3.14 Ingresos Diferidos - La Compañía registra un pasivo por ingresos diferidos, cuando percibe ingresos de manera anticipada y que no corresponde reconocer como resultados del período debido a que aún no se han devengado, ya que se reconocen a medida que se devengan. Esto aplica para la línea de negocios de H&B (Health and Benefits), la cual utiliza el método de reconocimiento proporcional del desempeño a lo largo del tiempo, según se detalla en la Nota 3.13.1

3.15 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 y un 5.33% a la Asociación Solidarista de Empleados de los salarios mensuales pagados a los empleados afiliados a la misma 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.

3.16 Arrendamientos

Identificación - La Compañía contabiliza un contrato, o una parte de un contrato, como un arrendamiento cuando transmite el derecho de usar un activo por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Los arrendamientos son aquellos contratos que satisfacen los siguientes criterios:

- a. Hay un activo identificado;
- b. La Compañía obtiene sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo; y la Compañía tiene derecho al uso directo del activo

La Compañía considera si el proveedor tiene derechos de sustitución sustantivos. Si el proveedor tiene esos derechos, el contrato no se identifica como un contrato de arrendamiento.

Al determinar si la Compañía obtiene sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo, la Compañía considera solo los beneficios económicos que surgen del uso del activo, no aquellos incidentales a la propiedad legal u otros beneficios potenciales.

Al determinar si la Compañía tiene derecho al uso directo del activo, la Compañía considera si dirige cómo y para qué propósito se usa el activo durante todo el período de uso. Si no se toman decisiones importantes porque están predeterminadas debido a la naturaleza del activo, la Compañía considera si estuvo involucrado en el diseño del activo de una manera que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará el activo durante todo el período de uso. Si el contrato o parte de un contrato no cumple con estos criterios, la Compañía aplica otras NIIF aplicables en lugar de la NIIF 16.

Registro - Todos los arrendamientos se contabilizan reconociendo un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, excepto por:

- a. Arrendamientos de activos de bajo valor; y
- b. Arrendamientos con una duración de 12 meses o menos.

Los pasivos por arrendamiento se miden al valor presente de los pagos contractuales al arrendador durante el plazo del arrendamiento, con la tasa de descuento determinada por referencia a la tasa inherente al arrendamiento a menos que no sea fácilmente determinable, en cuyo caso se utiliza la tasa de endeudamiento incremental de la Compañía al comienzo del arrendamiento. Los pagos de arrendamiento variables solo se incluyen en la medición del pasivo de arrendamiento si dependen de un índice o tasa. En tales casos, la medición inicial del pasivo por arrendamiento supone que el elemento variable permanecerá sin cambios durante todo el plazo del arrendamiento. Otros pagos de arrendamiento variables se cargan en el período al que se refieren.

En el reconocimiento inicial, el valor en libros del pasivo por arrendamiento también incluye:

- Los montos que se espera pagar bajo cualquier garantía de valor residual;
- El precio de ejecución de cualquier opción de compra otorgada a favor de la Compañía si es razonable evaluar esa opción;
- Cualquier penalización pagadera por rescindir el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento se ha estimado sobre la base de que la opción de rescisión se ejecutará.

Los activos por derecho de uso se miden inicialmente por el monto del pasivo por arrendamiento, se reducen por los incentivos de arrendamiento recibidos y se incrementan por:

- Pagos de arrendamiento realizados al inicio del arrendamiento o antes;
- Costos directos iniciales incurridos; y
- El monto de cualquier provisión reconocida cuando la Compañía tiene la obligación contractual de dismantelar, eliminar o restaurar el activo arrendado.

Después de la medición inicial, los pasivos por arrendamiento aumentan como resultado de intereses cobrados a una tasa constante sobre el saldo pendiente y se reducen por los pagos de arrendamiento realizados. Los activos por derecho de uso se amortizan linealmente durante el plazo restante del arrendamiento o durante la vida económica restante del activo si, en raras ocasiones, se considera que es más corto que el plazo del arrendamiento.

Cuando la Compañía revisa su estimación del plazo de cualquier arrendamiento (porque, por ejemplo, reevalúa la probabilidad de que se ejerza una opción de extensión o terminación del arrendamiento), ajusta el importe en libros del pasivo del arrendamiento para reflejar los pagos a realizar durante el plazo revisado, que se descuentan a la misma tasa de descuento que se aplicó al comienzo del arrendamiento. El valor en libros de los pasivos por arrendamiento se revisa de manera similar cuando se revisa el elemento variable de los pagos de arrendamiento futuros que dependen de una tasa o índice. En ambos casos, se realiza un ajuste equivalente al valor en libros del activo por derecho de uso, y el importe en libros revisado se amortiza durante el plazo de arrendamiento restante (revisado).

Cuando la Compañía renegocia los términos contractuales de un arrendamiento con el arrendador, la contabilización depende de la naturaleza de la modificación:

- Si la renegociación resulta en el arrendamiento de uno o más activos adicionales por un monto acorde con el precio independiente por los derechos de uso adicionales obtenidos, la modificación se contabiliza como un arrendamiento separado de acuerdo con la política anterior.
- En todos los demás casos en que la renegociación aumenta el alcance del arrendamiento (ya sea una extensión del plazo del arrendamiento o uno o más activos adicionales que se arriendan), el pasivo del arrendamiento se vuelve a medir utilizando la tasa de descuento aplicable en la fecha de modificación, con el activo por derecho de uso ajustado por la misma cantidad.
- Si la renegociación resulta en una disminución en el alcance del arrendamiento, tanto el valor en libros del pasivo por arrendamiento como el activo por derecho de uso se reducen en la misma proporción para reflejar la terminación parcial o total del arrendamiento con cualquier diferencia reconocida en ganancias o pérdidas. Luego, el pasivo por arrendamiento se ajusta aún más para garantizar que su importe en libros refleje el monto de los pagos renegociados durante el plazo renegociado, con los pagos de arrendamiento modificados descontados a la tasa aplicable en la fecha de modificación. El activo por derecho de uso se ajusta por la misma cantidad.

Para los contratos que transmiten el derecho a la Compañía de usar un activo identificado y requieren que el arrendador brinde servicios a la Compañía, la Compañía ha elegido contabilizar todo el contrato como un arrendamiento, es decir, asigna cualquier cantidad de pagos contractuales y de servicios provistos por el proveedor como parte del contrato.

3.17 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.

3.17.1 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 periodo 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 periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos periodos, el exceso es reconocido como un activo.

3.17.2 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 periodo en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará. Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo 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 periodo financiero, la Compañía reconsidera los activos por impuestos diferidos que no haya reconocido anteriormente.

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.

3.17.3 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.

3.18 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 periodos futuros.

4. DIVERGENCIAS CON RESPECTO A LA BASE DE PRESENTACIÓN DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF, NIC)

El acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera 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:

- a. ***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 estado de situación financiera y estado de resultados ha sido definido por medio de Reglamento de Información Financiera.
- b. ***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.
- c. ***Norma Internacional de Información Financiera 9 Instrumentos Financieros*** - La Normativa no incorpora la adopción de lo señalado por la NIIF 9 sobre las pérdidas crediticias esperadas, por tanto, el Plan de Cuentas Autorizado por la SUGESE permite el cálculo de la estimación por cuentas incobrables según las políticas y procedimientos aprobados por la Junta Directiva u órgano equivalente.
- d. ***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.
- e. ***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.

5. ADOPCIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA NUEVAS Y MODIFICADAS

- a. ***Normas Internacionales de Información Financiera Nuevas y Modificadas ("IFRS" o "IAS") que son Obligatorias para el Año en Curso*** - En el año, la Compañía ha aplicado enmiendas a las IFRS emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) que son obligatorias para

períodos contables que comiencen en o después del 1° de enero de 2023. Su adopción no ha tenido un impacto material en las revelaciones o en los montos reportados en estos estados financieros.

- ***IFRS 17 Contratos de Seguro (Incluyendo las Enmiendas a IFRS 17 de Junio de 2020 y 2021)*** - La Compañía ha adoptado IFRS 17 y las enmiendas relativas por primera vez en este año. IFRS 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelaciones de contratos de seguro y reemplaza IFRS 4 *Contratos de Seguro*.

IFRS 17 describe un modelo general, el cual es modificado por contratos de seguro con participación directa, descritos como el enfoque de tarifa variable.

El modelo general es simplificado si ciertos criterios son alcanzados, midiendo el pasivo por la cobertura remanente usando el enfoque de asignación de primas. El modelo general usa supuestos actuales para estimar el monto, tiempo y certeza de flujos de efectivo futuros y explícitamente mide el costo de dicha incertidumbre. Este considera tasas de interés de mercado y el impacto de opciones y garantías de los tenedores de pólizas.

La Compañía no tiene contratos que cumplan con la definición de contratos de seguro de conformidad con la IFRS 17.

- ***Enmiendas a la IAS 1 Presentación de los Estados Financieros y Documento de Práctica 2 Realizando Juicios sobre Materialidad*** – Revelaciones de políticas contables - La Compañía ha adoptado las enmiendas de la IAS 1 por primera vez en este año. La enmienda cambia los requerimientos en IAS 1 con respecto a las revelaciones de políticas contables. La enmienda reemplaza todas las menciones del término “políticas contables significativas” con “información de políticas contables materiales”.

La información sobre políticas contables es material si, cuando se considera en conjunto con otra información incluida en los estados financieros, puede razonablemente esperarse que sea de influencia en las decisiones que los usuarios principales de los estados financieros de propósito general hacen, basados en dichos estados financieros.

Los párrafos de soporte en IAS 1 también se enmiendan para aclarar que la información relacionada con políticas contables de transacciones, otros eventos o condiciones inmateriales, no necesita ser revelada.

La información de políticas contables puede ser material por la naturaleza de las transacciones relacionadas, otros eventos o condiciones, aún si el monto de estos es inmaterial. Sin embargo, no toda la información relacionada con políticas contables de transacciones materiales otros eventos o condiciones es por sí misma material.

El IASB ha desarrollado guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación del proceso de cuatro pasos descrito en la Documento de Práctica 2.

- ***Enmiendas a la IAS 12 Impuestos a la Utilidad - Impuestos Diferidos a Activos y Pasivos que Surgen de una sola Transacción*** - La Compañía ha adoptado las enmiendas a la IAS 12 por primera vez en este año. Las enmiendas introducen una excepción adicional a la excepción de reconocimiento inicial. De acuerdo con las enmiendas, una entidad no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que dan lugar a diferencias temporales acumulables y deducibles iguales, para efectos fiscales. Dependiendo de la ley fiscal aplicable, las diferencias temporales acumulables y deducibles pueden surgir en el reconocimiento inicial de activos y pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta el resultado contable o fiscal.

Las enmiendas a la IAS 12 establecen que se requiere que una entidad reconozca los impuestos diferidos activos y pasivos relativos, considerando que el reconocimiento de cualquier impuesto diferido activo está sujeto a los criterios de recuperabilidad de IAS 12.

- ***Enmiendas a la IAS 12 Impuestos a la Utilidad – Reforma Fiscal Internacional – Pilar 2*** - La Compañía ha adoptado las enmiendas a la IAS 12 por primera vez en este año. El IASB enmendó el alcance de la IAS 12 para aclarar que el estándar aplica a impuestos que surgen de leyes fiscales promulgadas o sustancialmente promulgadas para implementar las reglas del modelo Pilar 2 publicadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (“OCDE”), incluyendo leyes fiscales que implementen impuestos domésticos calificados adicionales mínimos como se describen en dichas reglas.

Las enmiendas introducen una excepción temporal a los requerimientos para impuestos diferidos en IAS 12, para que una entidad no reconozca o revele información sobre impuestos diferidos activos y pasivos relacionados con impuestos que surgen por la aplicación del Pilar 2.

Continuando con las enmiendas, se requiere que la Compañía revele que ha aplicado la excepción y revele en forma separada su gasto o ingreso por impuesto corriente relacionado con la aplicación de Pilar 2.

- ***Enmiendas a IAS 8 Cambios en Políticas Contables, Estimados y Errores – Definición de Estimación Contable*** - La Compañía ha adoptado las enmiendas a la IAS 8 por primera vez en este año. Las enmiendas reemplazan la definición de un “cambio en estimación contable” con la definición de “estimación contable”. Bajo la nueva definición, las estimaciones contables son montos monetarios en los estados financieros que no están sujetos a una certeza en su medición. La definición de un cambio en estimación contable fue eliminada.

- b. **Normas IFRS Emitidas que aún no son Efectivas** - A la fecha de autorización de estos estados financieros, la Compañía no ha aplicado las siguientes IFRS nuevas y revisadas que han sido emitidas, pero no son aún efectivas.

En la fecha de autorización de estos estados financieros consolidados, la Entidad no ha aplicado las siguientes Normas IFRS nuevas y modificadas que se han emitido pero que aún no están vigentes:

- I. **Enmiendas a IFRS 10 e IAS 28 (enmiendas)** - *Venta o Contribución de Activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto.*
- II. **Enmiendas a IAS 1** - *Clasificación de los Pasivos como Corrientes o no Corrientes.*
- III. **Enmiendas a IAS 1** - *Pasivos no Corrientes con Obligaciones de Hacer y no Hacer (Covenants)*
- IV. **Enmiendas a IAS 7** - *Acuerdos de Proveedores de Financiamiento*
- V. **Enmiendas a IFRS 16** - *Pasivos por Arrendamiento en una Transacción de Venta y Arrendamiento en Vía de Regreso.*

La administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros consolidados de la Entidad en períodos futuros, excepto como se indica a continuación:

- I. **Enmiendas a IFRS 10 e IAS 28 Venta o Contribución de Activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto** - Las enmiendas a la IFRS 10 y la IAS 28 tratan situaciones donde hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las enmiendas establecen que las ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que es contabilizada utilizando el método de participación, se reconocen en los resultados de la controladora sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en esa asociada o empresa conjunta. Del mismo modo, las ganancias y pérdidas resultantes de la remediación de las inversiones retenidas en cualquier antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de participación) al valor razonable, se reconocen en los resultados de la controladora anterior, sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

6. DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Las disponibilidades al 31 de diciembre se detallan como sigue:

	Nota	2023	2022
Depósitos a la vista de entidades financieras del país:			
Denominados en colones		¢ 4.887.640	¢ 41.840.159
Denominados en dólares		<u>761.611.246</u>	<u>184.760.117</u>
Total depósitos a la vista		<u>766.498.886</u>	<u>226.600.276</u>
Total disponibilidades		766.498.886	226.600.276
Inversiones a la vista	7	<u>165.710.046</u>	<u>351.336.775</u>
Disponibilidades y equivalentes de efectivo		<u>¢932.208.932</u>	<u>¢577.937.051</u>

7. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Las inversiones son clasificadas por la Compañía como inversiones al valor razonable con cambios en resultados. Para el 31 de diciembre de 2023 los instrumentos financieros estaban integrados de la siguiente manera:

Tipo de Inversión	Moneda	Vencimiento	Monto en Dólares	Monto en Colones
Fondos de inversión abiertos	Dólares	A la vista	<u>US\$314,512</u>	<u>¢165.710.046</u>
			<u>US\$314,512</u>	<u>¢165.710.046</u>

Al 31 de diciembre de 2022, las inversiones estaban compuestas de la siguiente forma:

Tipo de Inversión	Moneda	Vencimiento	Monto en Dólares	Monto en Colones
Fondos de inversión abiertos	Dólares	A la vista	US\$541,731	¢326.116.934
Fondos de inversión abiertos	Colones	A la vista	<u> </u>	<u>25.219.841</u>
			<u>US\$541,731</u>	<u>¢351.336.775</u>

Los ingresos financieros devengados por estos fondos ascendieron en 2023 a ¢6.749.452 (2022: ¢8.560.744) y se encuentran reconocidos en la línea “Otros ingresos financieros” del estado de resultados.

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 estado de situación financiera. El valor de mercado es informado por las entidades financieras que administran los fondos de inversión en que participa la Compañía.

El rendimiento de los fondos de inversión, para el periodo de diciembre del 2023, es de 2.87%, 1.74% para el 2022.

8. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	Nota	2023	2022
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	11	¢2.256.113.581	¢2.498.176.280
Impuestos sobre la renta por cobrar		150.788.241	97.844.114
Activo por impuesto diferido		104.644.477	
Comisiones por cobrar a aseguradoras		458.594.041	564.561.126
Estimación por deterioro de cartera		(7.410.923)	(8.734.932)
(1) Otros		<u>5.975.326</u>	<u>5.362.819</u>
Total		<u>¢2.968.704.743</u>	<u>¢3.157.209.407</u>

(1) A continuación, se muestra el detalle de las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre:

	2023	2022
Anticipo proveedores	<u>¢5.975.326</u>	<u>¢5.362.819</u>
Total	<u>¢5.975.326</u>	<u>¢5.362.819</u>

Con base en el análisis sobre la recuperación de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Administración ha identificado un saldo mínimo que requiere una estimación para dudoso cobro, para el año 2023.

9. BIENES MUEBLES

El movimiento de la cuenta bienes muebles e inmuebles se detalla como sigue:

	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activo por Derecho Uso	Total
Costo:				
Saldo al 31 de diciembre 2021	¢ 69.706.361	¢ 122.927.604	¢ 125.067.799	¢ 317.701.764
Adiciones y retiros	<u>(11.488.611)</u>	<u>112.282.317</u>	<u>(8.053.640)</u>	<u>92.740.066</u>
Saldos al 31 de diciembre 2022	58.217.750	235.209.921	117.014.159	410.441.830
Adiciones y retiros	<u>5.913.930</u>	<u>12.980.389</u>	<u>95.477.893</u>	<u>114.372.212</u>
Saldos al 31 de diciembre 2023	<u>64.131.680</u>	<u>248.190.310</u>	<u>212.492.052</u>	<u>524.814.042</u>

(Continúa)

	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activo por Derecho Uso	Total
Depreciación acumulada:				
Saldos al 31 de diciembre 2021	¢(43.273.601)	¢ (97.687.691)	¢ (12.152.673)	¢ (153.113.965)
Adiciones y retiros	<u>2.758.497</u>	<u>(1.963.118)</u>	<u>(9.116.984)</u>	<u>(8.321.605)</u>
Saldos al 31 de diciembre 2022	(40.515.104)	(99.650.809)	(21.269.657)	(161.435.570)
Adiciones y retiros	<u>(5.881.542)</u>	<u>(36.022.591)</u>	<u>(87.796.853)</u>	<u>(129.700.986)</u>
Saldos al 31 de diciembre 2023	<u>(46.396.646)</u>	<u>(135.673.400)</u>	<u>(109.066.510)</u>	<u>(291.136.556)</u>
Valor en libros				
Al 31 de diciembre de 2022	<u>¢ 17.702.646</u>	<u>¢ 135.559.112</u>	<u>¢ 95.744.502</u>	<u>¢ 249.006.260</u>
Al 31 de diciembre de 2023	<u>¢ 17.735.034</u>	<u>¢ 112.516.910</u>	<u>¢ 103.425.542</u>	<u>¢ 233.677.486</u>

10. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS

El detalle de las cuentas y comisiones por pagar diversas se muestra a continuación:

	Nota	2023	2022
Comisiones por pagar por colocación de seguros		¢ 94.591.682	¢147.031.073
Cuentas por pagar partes relacionadas	11	90.964.615	36.289.376
Vacaciones		33.762.843	26.035.478
Aportaciones patronales y laborales por pagar		30.605.021	30.420.059
Impuestos retenidos por pagar		27.597.253	11.002.682
Impuesto al valor agregado por pagar		25.147.553	12.580.820
Aguinaldo		6.652.494	5.167.855
Acreedores por adquisición de bienes y servicios		110.154	1.332.916
Cuentas por pagar varias		<u>28.647.962</u>	<u>20.237.796</u>
Total		<u>¢338.079.577</u>	<u>¢290.098.055</u>

11. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las partes relacionadas de la Compañía están representadas por compañías regionales que forman parte del Grupo.

Al 31 de diciembre los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

	Nota	2023	2022
Activos:			
Cuentas por cobrar	8		
Funcionarios y empleados		¢ 367.253	¢ 537.800
Intercompany regionales		7.583.199	68.416.479
(Continúa)			

	Nota	2023	2022
Documentos por cobrar:			
Willis Towers Watson		<u>¢2.248.163.129</u>	<u>¢2.429.222.001</u>
Total documentos y cuentas por cobrar con partes relacionadas		<u>¢2.256.113.581</u>	<u>¢2.498.176.280</u>
Pasivos:			
Intercompany Regionales	¢	17.137.882	¢ 23.295.918
Intercompany Regionales - Trade		24.312.411	12.993.458
Intercompany Latam		<u>49.514.322</u>	<u> </u>
Total cuentas por pagar con partes relacionadas		<u>¢ 90.964.615</u>	<u>¢ 36.289.376</u>

Un detalle de las transacciones efectuadas con partes relacionadas se presenta a continuación:

	2023	2022
Ingresos:		
Ingresos financieros	¢117.436.101	¢ 33.207.641
Gastos:		
Comisiones por servicios	62.600.768	75.067.384
Reembolso de gastos I/Co	<u>323.909.476</u>	<u>(22.757.400)</u>
Total gastos	<u>¢386.510.244</u>	<u>¢ 52.309.984</u>

Las cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas no tienen garantías, 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.

Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2023, la Compañía en una de sus cuentas por cobrar con relacionadas, registró una pérdida (¢10.789.102,52), esto debido a temas normativos en el país de la relacionada, ya que el ente regulador de seguros no permite el pago de comisiones a personas físicas o jurídicas que no estén autorizadas para intermediar seguros en el país. No se registró pérdida alguna para el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022.

El documento por cobrar a Willis Towers Watson es dónde la Compañía coloca los excesos de efectivo que genera la operación, no tiene vencimiento, es un acuerdo que se puede extinguir en cualquier momento, la tasa de interés es USD Libor 1 mes.

12. PATRIMONIO

12.1 CAPITAL SOCIAL Y ACCIONES EN TESORERÍA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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.

12.2 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 ¢66.222.340 tal 31 de diciembre de 2023, ¢54.523.972 al 31 de diciembre de 2022.

13. INGRESOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros del periodo se presentan a continuación:

	2023	2022
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	¢ 6.749.452	¢ 8.560.744
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	2.428.577	2.099.877
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	123.669.780	51.180.316
Diferencias de cambio por disponibilidades	72.163.217	90.838.838
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	6.560.372	99.697.603
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	34.247.636	9.935.859
Otros ingresos financieros por operaciones con partes relacionadas	117.436.101	33.207.641
Otros ingresos financieros diversos	139.796	154.061
	<u>¢363.394.931</u>	<u>¢295.674.939</u>

14. GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de administración incurridos durante los periodos de un año terminados el 31 de diciembre, se presentan a continuación:

	2023	2022
Salarios	¢ 965.807.535	¢ 956.987.085
Cargas sociales	271.740.144	269.276.181
Incentivos	134.545.047	157.690.275
Aguinaldo	87.848.182	84.371.904
Gastos por cesantía	47.920.675	45.076.831
Seguros para el personal	44.073.794	46.557.139
Vacaciones	37.836.487	31.886.457
Atención de empleados	19.122.490	11.480.861
Traslados y viáticos	15.853.374	9.430.826
Subsidios varios	10.961.676	4.363.000
Capacitaciones	6.431.942	7.874.615
Otros	186.000	812.568
Total	<u>¢1.642.327.346</u>	<u>¢1.625.807.742</u>

15. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Por los años terminados al 31 de diciembre, el gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	2023	2022
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 140.468.959	¢256.796.722
Impuesto sobre la renta diferido	(104.644.477)	<u> </u>
Total	<u>¢ 35.824.482</u>	<u>¢256.796.722</u>

Impuesto sobre la Renta - La Compañía es contribuyente del impuesto sobre la renta en Costa Rica. La tasa del impuesto sobre la renta vigente y aplicable para los períodos fiscales 2023 y 2022 fue de un 30% de acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta.

A continuación, se presenta una conciliación entre el impuesto de renta sobre la utilidad financiera y el impuesto sobre la renta determinado de acuerdo con la normativa tributaria costarricense, correspondiente los años 2023 y 2022:

	2023	2022
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto sobre la renta	¢ 387.679.369	¢746.077.632
(-) Ingresos no gravables	(190.698.955)	
(+) Gastos no deducibles	<u>271.249.449</u>	<u>109.911.441</u>
Utilidad fiscal	468.229.863	855.989.073
Tasa de impuesto sobre la renta	<u>30%</u>	<u>30%</u>
Impuesto sobre la renta corriente	140.468.959	256.796.722
Pagos parciales	225.867.999	285.545.373
Impuesto a favor (2% retenido)	<u>65.389.201</u>	<u>69.095.463</u>
Impuesto sobre la renta por cobrar	<u>¢(150.788.241)</u>	<u>¢ (97.844.114)</u>

Las declaraciones de impuesto sobre la renta correspondientes a los ejercicios fiscales no prescritos aún están a disposición de las autoridades fiscales costarricenses para su revisión. La Administración considera que las declaraciones, tal como han sido presentadas, no serían sustancialmente ajustadas en caso de una revisión por parte de las autoridades fiscales.

El 13 de setiembre de 2013, el Gobierno de Costa Rica a través del decreto No.37898-H emitió una regulación relacionada con los precios de transferencia. A través de este decreto se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas, estén obligado, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, atendiendo al principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica contenido en el Artículo No.8 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

A la fecha de los estados financieros, el estudio de precios de transferencia del período 2023 se encuentra preparado, la administración de la Compañía no espera ser objeto de posibles ajustes por precios de transferencia, por parte de la Administración Tributaria.

En opinión de la administración de la Compañía, no existe un impacto significativo sobre la determinación del impuesto sobre la renta de los períodos terminados al 31 de diciembre de 2023, ni sobre los períodos no prescritos y abiertos a revisión por parte de las autoridades tributarias como consecuencia de la legislación establecida a través del decreto No.37898-H.

Impuesto sobre la Renta Diferido - Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía mantiene un activo por impuesto sobre la renta diferido resultante de diferencial cambiario no realizado y provisiones del período.

Impuesto Diferido	2023		
	Saldo Inicial	Efecto en Resultados del Período	Saldo de Cierre
Activo:			
Diferencial cambiario no realizado		¢ 88.829.119	¢ 88.829.119
Provisiones		15.815.298	15.815.298
Total	¢	¢104.644.417	¢104.644.417

16. COMPROMISOS

16.1 ARRENDAMIENTOS

La Compañía arrienda una propiedad en la Jurisdicción en la que opera. La renta periódica del presente arrendamiento, junto con el porcentaje del aumento anual, fue fijada durante el plazo del arrendamiento.

	2023	2022
Activos por derecho de uso		
Saldo al 01 de enero	¢117.014.159	¢125.067.799
Adiciones del año	95.477.893	
Amortización del año		(8.053.640)
Saldo neto al 31 de diciembre	¢212.492.052	¢117.014.159
Pasivos por arrendamientos		
Saldo al 01 de enero	¢ 85.168.853	¢100.372.297
Adiciones del año	86.405.465	
Amortización de cuota	(78.518.733)	(15.203.444)
Diferencial cambiario	(2.397.911)	
Saldo neto al 31 de diciembre	¢ 90.657.674	¢ 85.168.853
Porción a un año de los pasivos por arrendamiento	¢ 71.503.359	¢ 78.943.434
Porción a más de un año de los pasivos por arrendamiento	¢ 19.154.315	¢ 6.225.419

La tasa de interés utilizada para el cálculo del pasivo por arrendamiento fue de un 9.7% para el 2023 y de un 7.71% para el 2022.

16.2 GARANTÍA DE CUMPLIMIENTO

Para cumplir con lo establecido en el Reglamento sobre Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la SUGESE, la Compañía suscribió en 2022 un seguro de responsabilidad civil profesional de US\$2,000,000 el cual se renueva por períodos anuales en diciembre. Este seguro tiene como finalidad responder ante daños y perjuicios causados a personas y/o a la propiedad de éstas, con las cuales la Compañía mantiene una relación contractual de prestación de servicios debido al ejercicio de su actividad.

17. OBJETIVOS Y POLÍTICAS DE GESTIÓN DE LOS RIESGOS FINANCIEROS

Los principales instrumentos financieros de la Compañía consisten en disponibilidades; inversiones en instrumentos financieros; comisiones, primas y cuentas por cobrar; y cuentas por pagar y provisiones. El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es proveer finanzas para las operaciones de Unity.

La Compañía está expuesta a riesgos de mercado, crédito y liquidez. La Administración de la Compañía, apoyada por su Junta Directiva, monitorea y administra estos riesgos los cuales se resumen a continuación:

17.1 RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado es el riesgo de cambios en los precios de mercado y como estos afectarán los ingresos de la Compañía o el valor de sus instrumentos financieros

Los principales riesgos de mercado que pueden tener un efecto de importancia relativa sobre los instrumentos financieros de la Compañía es el riesgo de tipo de cambio y las tasas de interés.

17.2 RIESGO DE TIPO DE CAMBIO

Como resultado de las operaciones que realiza la Compañía en monedas extranjeras, está expuesta al riesgo por tipo de cambio cuando los valores de sus activos y pasivos están denominados en moneda extranjera y, por lo tanto, su valuación periódica depende del tipo de cambio de la moneda extranjera vigente en el mercado financiero, principalmente el dólar estadounidense. El riesgo de tipo de cambio consiste en el reconocimiento de diferencias cambiarias en los ingresos y gastos de la Compañía, resultantes de variaciones en los tipos de cambio entre la moneda funcional o de operación en el país y la respectiva moneda extranjera. El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del sistema bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los tipos de cambio de compra y venta son establecidos por las instituciones financieras autorizadas de

acuerdo con la oferta y demanda del mercado. El dólar estadounidense es la principal moneda extranjera que utiliza la Compañía. Al 31 de diciembre de 2023, el tipo de cambio para la venta de dólares estadounidenses eran de ¢526.88 por US\$1.00, respectivamente (2022: ¢601.99).

A continuación, se presenta un resumen de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, y expresado en dólares estadounidenses:

	2023	2022
Activo:		
Disponibilidades	US\$1,760,024	US\$ 848,647
Inversiones en instrumentos financieros	314,512	541,731
Comisiones por cobrar	598,223	598,407
Documentos por cobrar	<u>4,266,936</u>	<u>4,035,320</u>
Posición activa	<u>6,939,694</u>	<u>6,024,106</u>
Pasivo:		
Cuentas por pagar a partes relacionadas	172,648	60,282
Comisiones por pagar por colocación de seguros	119,090	90,135
Obligaciones con entidades no financieras		
Préstamos en entidades financieras del país	<u>46,561</u>	<u>26,144</u>
Posición pasiva	<u>338,299</u>	<u>176,562</u>
Posición neta en moneda extranjera / activa	<u>US\$6,601,395</u>	<u>US\$5,847,544</u>

La siguiente tabla presenta un análisis de la sensibilidad del efecto en los estados financieros de la Compañía, derivado de una razonable variación en el tipo de cambio del colón costarricense respecto al dólar estadounidense.

	Variación en el Tipo de Cambio	Efecto en Resultados Ganancia (Pérdida)	Fecha
31 de diciembre 2023	75	¢ 495.104.607	Al 01-01-2023
	(75)	(495.104.607)	Al 31-12-2023
31 de diciembre 2022	43	251.444.394	Al 01-01-2022
	(43)	(251.444.394)	Al 31-12-2022

17.3 RIESGO DE TASAS DE INTERÉS

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés. Existe la exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los cambios de las tasas de las inversiones, sin contar con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

En relación con los ingresos y gastos generados por activos financieros y las obligaciones financieras, la Compañía prepara calces de plazos y monitorea las tasas de interés efectivas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los cuales se detallan en la Nota 7.

17.4 RIESGO DE CRÉDITO

La Compañía ha recuperado oportunamente las cuentas por cobrar por comisiones con entidades aseguradoras con las cuales Unity mantiene relaciones comerciales de intermediación de seguros. La cartera de comisiones por cobrar presenta una concentración importante ya que el 48% está conformado por 2 entidades (2022: 37% por 2 entidades). Sin embargo, el riesgo de concentración de crédito se minimiza al considerar que tales aseguradoras son de reconocido prestigio y solvencia económica. La Compañía realiza periódicamente revisiones a su cartera de comisiones por cobrar, con lo cual mantiene actualizado sus estimaciones por deterioro sobre los saldos que integran su cartera de crédito.

Con respecto al riesgo de crédito relacionado con otros activos financieros, la exposición máxima a este riesgo está representada por los saldos registrados para cada activo financiero.

17.5 RIESGO DE LIQUIDEZ

La Compañía da seguimiento diario a su posición de liquidez considerando el vencimiento de sus activos y pasivos financieros y efectúa periódicamente proyecciones de flujos de efectivo para soportar sus operaciones.

El siguiente cuadro resume los vencimientos de los activos financieros de la Compañía con base en los compromisos de pago:

	Menos de 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Más de 12 meses	Total
Al 31 de diciembre de 2023:					
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢766.498.886				¢ 766.498.886
Inversiones en instrumentos financieros	165.710.046				165.710.046
Cuentas por cobrar con partes relacionadas				¢2.248.163.129	2.248.163.129
Total activos financieros	<u>¢932.208.932</u>	<u>¢</u>	<u>¢</u>	<u>¢2.248.163.129</u>	<u>¢3.180.372.061</u>
Al 31 de diciembre de 2022:					
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢226.600.276				¢ 226.600.276
Inversiones en instrumentos financieros	351.336.775				351.336.775
Cuentas por cobrar con partes relacionadas				¢2.429.222.001	2.429.222.001
Total activos financieros	<u>¢577.937.051</u>	<u>¢</u>	<u>¢</u>	<u>¢2.429.222.001</u>	<u>¢3.007.159.052</u>

El siguiente cuadro resume los vencimientos de los pasivos financieros de la Compañía con base en los compromisos de pago:

	Menos de 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Más de 12 meses	Total
Al 31 de diciembre de 2023:					
Obligaciones por arrendamientos financieros	¢18.812.983	¢19.190.745	¢ 33.499.631	¢19.154.315	¢ 90.657.674
Cuentas y comisiones por pagar	83.459.981	28.647.962	192.208.791	33.762.843	338.079.577
Provisiones	<u>52.717.661</u>				<u>52.717.661</u>
	<u>¢154.990.625</u>	<u>¢47.838.707</u>	<u>¢225.708.422</u>	<u>¢52.917.158</u>	<u>¢481.454.912</u>
Al 31 de diciembre de 2022:					
Obligaciones por arrendamientos financieros	¢ 20.917.756	¢21.269.547	¢ 36.756.131	¢ 6.225.419	¢ 85.168.853
Cuentas y comisiones por pagar	55.336.477	20.237.796	188.488.304	26.035.478	290.098.055
Provisiones	<u>211.973.692</u>				<u>211.973.692</u>
	<u>¢288.227.925</u>	<u>¢41.507.343</u>	<u>¢225.244.435</u>	<u>¢32.260.897</u>	<u>¢587.240.600</u>

18. GESTIÓN DE CAPITAL

La Compañía, como parte de su proceso de administración financiera, realiza el monitoreo de su gestión de capital. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía posee solo dos deudas financieras a largo plazo, la cual es por un importe menor, la Compañía a excepción de los dos créditos mencionados anteriormente maneja todos sus requerimientos financieros con recursos propios, además cuenta con el respaldo de su controladora para hacerle frente a los planes futuros de la Compañía.

19. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los principales instrumentos financieros de la Compañía consisten en disponibilidades; inversiones en instrumentos financieros; comisiones, primas y cuentas por cobrar; y cuentas por pagar y provisiones. Por ser estos instrumentos financieros principalmente con vencimiento a un año plazo, la Administración considera que sus valores en libros se aproximan a sus valores razonables. En relación con los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, constituidos por participaciones en fondos de inversión (Nota 7), el valor razonable al 31 de diciembre del 2023 es informado por la entidad financiera que administra dicho fondo, particularmente la BAC Fondos de Inversión.

Las estimaciones del valor razonable se efectúan a la fecha de los estados financieros, con base en información relevante de mercado e información relacionada con los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan ningún premio o descuento que podría resultar de mantener los instrumentos financieros como disponibles para la venta.

Modelos de Valoración - Los instrumentos financieros medidos a valor razonable se clasifican utilizando una jerarquía de valor razonable, que refleja la importancia de los datos de entrada utilizados en la realización de las mediciones.

Nivel 1: utiliza precios de mercado cotizados (sin ajustar) en mercados activos para instrumentos idénticos.

Nivel 2: utiliza precios distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables ya sea directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios). Esta categoría incluye instrumentos valorados utilizando: precios de mercado cotizados en mercados activos para instrumentos similares; precios cotizados para instrumentos idénticos o similares en mercados que se consideran menos activos; u otras técnicas de valoración en las que todas las entradas significativas son observables directa o indirectamente a partir de los datos del mercado.

Nivel 3: datos de entrada no observables. Esta categoría incluye todos los instrumentos para los cuales la técnica de valoración incluye datos de entrada que no son observables y los datos de entrada no observables tienen un efecto significativo en la valoración del instrumento. Esta categoría incluye los instrumentos que son valorados con base en los precios cotizados para instrumentos similares para los cuales se requiere que las suposiciones o ajustes no observables significativos para reflejar las diferencias entre los instrumentos.

La Compañía utiliza el nivel 3.

20. HONORARIOS POR SERVICIOS PRESTADOS POR LA FIRMA AUDITORA

Los honorarios por servicios de auditoría correspondientes al ejercicio 2023 a Unity Corredores de Seguros S.A. corresponden a US\$36,750 (treinta y seis mil setecientos cincuenta dólares estadounidenses).

Servicios de Auditoría - Corresponden a los honorarios por la ejecución de la auditoría de los estados financieros de Unity Corredores de Seguros S.A. al cierre del período, con la finalidad de obtener una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Los servicios de auditoría son monitoreados y aprobados por el Comité de Auditoría.

Otros Servicios Relacionados - Corresponden a otros servicios de Assurance que están razonablemente relacionados con la ejecución de la auditoría.

21. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2023 y la preparación de los estados financieros, no se tuvo conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Compañía.

22. AUTORIZACIÓN PARA EMISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros fueron autorizados para emisión por la Administración de Unity Corredores de Seguros, S.A., el 23 de febrero de 2024, la cual está sujeta a la aprobación de la Asamblea de Accionistas.

* * * * *