

Unity Corredores de Seguros, S.A.

Informe Complementario del Auditor Externo

Auditoría al 31 diciembre de 2013



**Building a better
working world**



Ernst & Young, S.A.
Edificio Meridiano, Piso 2. 25 metros Sur
del Centro Comercial Multiplaza, Escazú,
San José, Costa Rica. P.O.Box 48-6155

Tel: (506) 2208-9800
Fax: (506) 2208-9999
ey.com

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

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

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de Unity Corredores de Seguros, S.A. ("Unity") al 31 de diciembre de 2013 y por el año terminado en esa fecha, y hemos emitido nuestro informe sobre esos estados financieros con fecha 3 de marzo de 2014.

En la planeación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros de Unity consideramos los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Seguros ("SUGESE"), sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector de seguros; la necesidad de ajustes a los estados financieros remitidos a la Superintendencia (los cuales se detallan en el **Anexo** a este informe complementario); los mecanismos de control interno de la entidad auditada; y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza el ente supervisado, para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. Las condiciones que deben ser informadas son asuntos de los cuales hemos tenido conocimiento y que, a nuestro juicio, se relacionan con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros, que podrían afectar adversamente la habilidad de la organización para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera, de una manera consistente con las afirmaciones de la Administración en los estados financieros.

Una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada, en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros, no reduce el riesgo de que errores o irregularidades, en cantidades que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal de Unity en el curso normal de su trabajo asignado. Al respecto observamos los siguientes asuntos relacionados con el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que consideramos como debilidades significativas:

1. Reconocimiento de ingresos y gastos por comisiones

Con el propósito de automatizar el reconocimiento sobre las comisiones por colocación de seguros, tanto devengadas como incurridas, la Administración de Unity inició desde el año 2012 la implementación de un sistema de cómputo para gestionar su portafolio de seguros. Sin embargo, consideramos que no se han tomado en cuenta las provisiones necesarias para garantizar una automatización apropiada y la verificación de los registros auxiliares sobre los cuales se basarían los estados financieros. Lo anterior resultó en errores en la generación de información financiera que posteriormente tuvieron que ser subsanados por medio de ajustes manuales, mismos que se incluyen dentro de las partidas del **Anexo** adjunto a este informe complementario.

2. Actividades de supervisión y aprobación de transacciones

Durante el proceso de auditoría detectamos ciertas situaciones que reflejan una falta de supervisión sobre la ejecución de controles claves y procesamiento de registros contables. Estas situaciones también fueron subsanadas a través de los ajustes manuales resumidos en el **Anexo** adjunto a este informe complementario. Ejemplos de estas situaciones son:

- Conciliaciones bancarias no revisadas.
- Ausencia de conciliaciones oportunas sobre ingresos y gastos por comisiones con entidades aseguradoras y agentes corredores.
- Ausencia de revisión de tendencias y variaciones a través de la comparación de estados financieros durante el período actual y con períodos anteriores.
- Registros contables que no cuentan con la documentación de respaldo apropiada.

3. Funciones de Auditoría Interna

Con motivo de las debilidades 1 y 2 anteriores, consideramos que el “Unity Plan Anual de Auditoría 2013”, específicamente su anexo 1, no se está ejecutando oportuna y efectivamente.

4. Incumplimiento con leyes y regulaciones

Al 31 de diciembre de 2013, Unity muestra un déficit acumulado que supera más del 50% de su capital social. De conformidad con el artículo 201 del Código de Comercio, la pérdida definitiva del 50% del capital social es causal de disolución, a menos que los socios repongan dicho capital o convengan en disminuirlo proporcionalmente. La SUGESE mediante oficio *SGS-DES-O-0293-2014* del 17 de febrero de 2014 solicita a la Compañía tomar las medidas necesarias para solventar la causal de disolución y comunicar a la Superintendencia, en un plazo establecido, las acciones que tomará para subsanar la situación.

La presentación oportuna de los estados financieros auditados a la SUGESE, de acuerdo con el plazo establecido en el Acuerdo SUGEF 31-04, no se cumplió para el período fiscal 2012 y 2013.

Por otra parte en carta de recomendaciones a la gerencia de fecha 3 de marzo de 2014, informamos a la Administración de Unity sobre otras condiciones que deben ser informadas, pero que no representan debilidades significativas.

Estas condiciones se consideraron para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas aplicadas en nuestra auditoría de los estados financieros de Unity y este informe complementa nuestro informe de auditores independientes sobre tales estados financieros. Desde la fecha de nuestro informe de auditores independientes, 3 de marzo de 2014, no hemos considerado el cumplimiento de la normativa vigente, del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios.

Este informe es únicamente para conocimiento e información de la Superintendencia General de Seguros, la Administración y la Junta Directiva de Unity Corredores de Seguros, S.A.



Ernst & Young, S.A.

Efraín Jiménez Barrantes – CPA 4311
Póliza de fidelidad No. 0116 FIG 7
3 de marzo de 2014
Edificio Meridiano, 2do piso
Escazú, Costa Rica

Cancelado Timbre – Ley No. 6663





ANEXO

INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA RESUMEN DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

UNITY CORREDORES DE SEGUROS, S.A.
RESUMEN DE ASIENTOS DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Expresado en colones costarricenses)

<u>Descripción</u>	<u>Débitos</u>	<u>Créditos</u>
Disponibilidades		
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		13,473,387
Inversiones en instrumentos financieros		
Inversiones mantenidas al vencimiento		636,291
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		
Comisiones por cobrar		49,695,029
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	64,782,778	
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		692,780
Impuesto sobre la renta por cobrar	15,673,142	
Otras cuentas por cobrar		1,683,829
Bienes muebles		
Equipo y mobiliario	58,958	
Equipo de cómputo		4,176,035
Vehículo	3,631,802	
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		239,098
Otros activos		
Activos intangibles	122,171	
Gastos pagados por anticipado		17,292,929
Otros activos restringidos		3,688,407
Obligaciones con entidades no financieras		
Obligaciones con entidades no financieras		12,581,699
Cuentas por pagar y provisiones		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	27,891,146	
Provisiones	50,118,801	
Capital social y capital mínimo funcionamiento		
Capital pagado		1,076,726
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	7,329	
Ingresos por comisiones y participaciones		
Comisiones y participaciones	47,998,946	
Gastos por comisiones y participaciones		
Comisiones y participaciones		49,916,227
Gastos de administración		
Gastos de personal	3,088,484	
Gastos de infraestructura	87,638	
Gastos generales		9,533,247
Ingresos operativos diversos		
Otros ingresos operativos		56,068,821
Gastos operativos diversos		
Otros gastos operativos	8,032	
Ingresos financieros		
Ganancias por diferencial cambiario		323,102
Ingresos financieros por inversiones	323,102	
Gastos financieros		
Pérdidas por diferencial cambiario	13,036	
Otros gastos financieros	7,272,242	
	<u>221,077,607</u>	<u>221,077,607</u>

Para corregir la medición y presentación de varias partidas reflejadas en los estados financieros internos publicados por Unity el 5 de enero de 2014, con respecto a la presentación de los estados financieros auditados al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2013.