

---

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**

**Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

---

Con el informe del auditor independiente



Corredores de Seguros

## Informe del Auditor Independiente

A la Superintendencia General de Seguros  
y a la Junta Directiva de Unity Corredores de Seguros, S.A.

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Unity Corredores de Seguros, S.A. (“Unity” o “la Compañía”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2022 y el estado de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas de los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Unity Corredores de Seguros, S.A., al 31 de diciembre del 2022, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la información financiera.

### Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades con base en esas normas se describen con más detalle en la sección *responsabilidades del Auditor en la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Artículo No. 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley No. 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y, con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### Énfasis en un asunto - Base de contabilidad

Llamamos la atención a la Nota 2 a los estados financieros, en el cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones relacionadas con la información financiera estipuladas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Por tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

## **Responsabilidades de la Administración y de los encargados del Gobierno Corporativo de la Compañía sobre los estados financieros**

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y por el control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad la Compañía para continuar como un negocio en marcha, revelando, en su caso, los asuntos relativos a su continuidad como un negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo.

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

## **Responsabilidades del Auditor en la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, detecten siempre un error material, cuando exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, podrían razonablemente esperarse que influyan en las decisiones financieras que tomen los usuarios con base a estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos un escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría que respondieron a esos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que uno resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión, o la elusión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas, hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración de la base contable de negocio en marcha y, con base a la evidencia obtenida, si existe o no una incertidumbre material relativa a eventos o condiciones que puedan crear una duda importante sobre la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe del auditor sobre las revelaciones respectivas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, hechos o eventos futuros pueden ser causa que la Compañía deje de continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Corporativo de la Compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y la oportunidad de la auditoría, y los hallazgos importantes de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Lic. Rafael Carballo Vargas  
CPA No. 1412  
24 de febrero del 2023  
San José, Costa Rica

Póliza de fidelidad No.0116 FIG 7  
Fecha de vencimiento: 30 de setiembre del 2023

Nombre del CPA: RAFAEL  
CARBALLO VARGAS  
Carné: 1412  
Cédula: 601520540  
Nombre del Cliente:  
UNITY CORREDORES DE  
SEGUROS, S.A.  
Identificación del cliente:  
3101615437  
Dirigido a:  
A la Superintendencia General  
de Seguros y a la Junta  
Directiva de Unity Corredores de  
Seguros, S.A.  
Fecha:  
24-02-2023 09:20:18 AM  
Tipo de trabajo:  
Informe de Auditoría

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



Código de Timbre: CPA-1000-3232

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>	5	<b>226,600,276</b>	<b>431,253,468</b>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		226,600,276	431,253,468
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	6	<b>351,336,775</b>	<b>1,386,618,969</b>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		351,336,775	1,386,618,969
<b>Comisiones, primas y cuentas por cobrar</b>	7	<b>3,157,209,407</b>	<b>1,247,462,652</b>
Comisiones por cobrar		564,561,126	539,363,724
Estimación por deterioro de comisiones por cobrar		(8,734,932)	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	12	2,498,176,280	666,807,742
Impuesto sobre la renta por cobrar	15	97,844,114	31,184,350
Otras cuentas por cobrar		5,362,819	10,106,836
<b>Bienes muebles e inmuebles</b>	8	<b>249,006,260</b>	<b>164,587,799</b>
Equipos y mobiliario		58,217,750	69,706,361
Equipos de computación		235,209,921	122,927,604
Activos por derecho de uso	16	117,014,159	125,067,799
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(161,435,570)	(153,113,965)
<b>Otros activos</b>		<b>47,913,124</b>	<b>17,158,926</b>
Gastos pagados por anticipado		40,718,703	8,603,219
Mejoras a la propiedad arrendada	9	-	325,419
Activos intangibles	10	-	1,035,866
Otros activos restringidos		7,194,421	7,194,422
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>¢ 4,032,065,842</b>	<b>¢ 3,247,081,814</b>

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>16</b>	<b>¢ 85,168,853</b>	<b>¢ 100,372,297</b>
Obligaciones con entidades financieras a plazo		85,168,853	100,372,297
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>502,071,747</b>	<b>603,420,275</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	11	290,098,055	328,022,362
Impuesto sobre la renta por pagar	15	-	136,851,383
Provisiones	11	211,973,692	138,546,530
<b>Otros pasivos</b>		<b>420,492,853</b>	<b>8,237,763</b>
Otros ingresos diferidos		366,687,658	-
Otras operaciones pendientes de imputación		53,805,195	8,237,763
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>1,007,733,453</u></b>	<b><u>712,030,335</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital social y capital mínimo de funcionamiento</b>		<b>472,919,993</b>	<b>472,919,993</b>
Capital pagado	13.1	472,919,993	472,919,993
<b>Reservas patrimoniales</b>		<b>54,523,972</b>	<b>30,059,926</b>
Reserva legal	13.2	54,523,972	30,059,926
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>2,007,607,514</b>	<b>1,287,639,214</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		2,007,607,514	1,287,639,214
<b>Resultado del período</b>		<b>489,280,910</b>	<b>744,432,346</b>
Utilidad neta del período		489,280,910	744,432,346
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>3,024,332,389</u></b>	<b><u>2,535,051,479</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ <u>4,032,065,842</u></b>	<b>¢ <u>3,247,081,814</u></b>

\_\_\_\_\_  
**Julio Jiménez Arias**  
 Contador General

\_\_\_\_\_  
**Wilhen Murillo Ríos**  
 Auditor Interno

\_\_\_\_\_  
**Mónica Guzmán Ledezma**  
 Gerente General

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021**

(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos financieros</b>		<b>¢ 295,674,939</b>	<b>¢ 113,027,279</b>
Ingresos financieros por inversiones		8,560,744	4,219,497
Ganancias por diferencial cambiario		253,752,493	102,002,122
Otros ingresos financieros		33,361,702	6,805,660
<b>Gastos financieros</b>		<b>518,883,696</b>	<b>39,241,406</b>
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		4,184,912	6,296,529
Pérdidas por diferencial cambiario		513,678,293	31,708,089
Otros gastos financieros		1,020,491	1,236,788
<b>Gastos por estimación de deterioro de activos</b>		<b>8,734,932</b>	<b>3,716,935</b>
Gasto por estimación de deterioro cartera		8,734,932	0
Cargos por bienes diversos		0	3,716,935
<b>Ganancia por actividades financieras</b>		<b>(231,943,689)</b>	<b>70,068,938</b>
<b>Ingresos operativos diversos</b>		<b>3,987,903,373</b>	<b>3,876,334,927</b>
Comisiones por servicios		3,969,814,460	3,794,336,974
Otros ingresos operativos		18,088,913	81,997,953
<b>Gastos operativos diversos</b>		<b>948,308,391</b>	<b>1,038,630,593</b>
Comisiones por servicios		944,629,506	985,986,479
Gastos con partes relacionadas		(22,757,400)	29,703,310
Otros gastos operativos		26,436,285	22,940,804
<b>Gastos de administración</b>		<b>2,061,573,661</b>	<b>1,776,817,805</b>
Gastos de personal	14	1,625,807,742	1,432,606,773
Gastos por servicios externos		136,381,795	107,073,560
Gastos de movilidad y comunicaciones		68,102,127	54,070,417
Gastos de infraestructura		130,292,242	142,614,471
Gastos generales		100,989,755	40,452,584
<b>Utilidad neta por operación de seguros</b>		<b>746,077,632</b>	<b>1,130,955,467</b>
<b>Impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>		<b>256,796,722</b>	<b>386,523,121</b>
Impuesto sobre la renta	15	256,796,722	386,523,121
<b>UTILIDAD NETA DEL PERÍODO</b>		<b>¢ 489,280,910</b>	<b>¢ 744,432,346</b>

**Julio Jiménez Arias**  
Contador General

**Wilhen Murillo Ríos**  
Auditor Interno

**Mónica Guzmán Ledezma**  
Gerente General

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021**

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<b>Capital social</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 1º de enero de 2021</b>	¢	<u>472,919,993</u>	<u>30,059,926</u>	¢ <u>1,287,639,214</u>	<u>1,790,619,133</u>
Resultado del período 2021				744,432,346	744,432,346
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	¢	<u><b>472,919,993</b></u>	¢ <u><b>30,059,926</b></u>	¢ <u><b>2,032,071,560</b></u>	¢ <u><b>2,535,051,479</b></u>
<b>Saldo al 1º de enero de 2022</b>	¢	<u>472,919,993</u>	<u>30,059,926</u>	<u>2,032,071,560</u>	<u>2,535,051,479</u>
Reserva legal			24,464,046	(24,464,046)	
Resultado del período 2022				489,280,910	489,280,910
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	¢	<u><b>472,919,993</b></u>	¢ <u><b>54,523,972</b></u>	¢ <u><b>2,496,888,424</b></u>	¢ <u><b>3,024,332,389</b></u>

\_\_\_\_\_  
**Julio Jiménez Arias**  
 Contador General

\_\_\_\_\_  
**Wilhen Murillo Ríos**  
 Auditor Interno

\_\_\_\_\_  
**Mónica Guzmán Ledezma**  
 Gerente General



**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021**

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	489,280,910	¢ 744,432,346
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</b>			
Gasto por depreciación	8	8,321,605	(114,824,611)
Gasto por amortización de mejoras a la propiedad arrendada	9	325,419	22,508,973
Gasto por amortización de activos intangibles	10	1,035,866	(29,941,878)
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución:</b>			
Comisiones por cobrar		(16,462,470)	360,199,834
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		(1,831,368,538)	(30,671,583)
Impuestos por cobrar		31,184,350	(26,837,554)
Otras cuentas por cobrar		4,744,017	(10,106,836)
Gastos pagados por anticipado		(137,084,581)	(251,050,931)
<b>Variación en los pasivos aumento, o (disminución):</b>			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		(94,223,544)	(17,013,494)
Otras operaciones pendientes de imputación		412,255,090	(21,710,119)
<b>Flujos de efectivo provistos por actividades de operación</b>		<b>(1,177,261,577)</b>	<b>624,984,147</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión:</b>			
Bienes muebles e inmuebles (neto)	8	(100,793,706)	76,591,133
Activos por derecho de uso		8,053,640	45,831,655
Activos intangibles	10	0	31,801,099
Activos restringidos		0	4,808,690
<b>Flujos de efectivo provisto (usados) en actividades de inversión</b>		<b>(47,470,365)</b>	<b>159,032,577</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:</b>			
Obligaciones con entidades financieras		(15,203,444)	7,758,433
Obligaciones con entidades no financieras		-	(15,910,425)
<b>Flujos de efectivo provistos en actividades de financiamiento</b>		<b>(15,203,444)</b>	<b>(8,151,992)</b>
Variación neta en efectivo y equivalentes		(1,239,935,386)	775,864,732
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,817,872,437	1,042,007,705
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	5	¢ <b>577,937,051</b>	¢ <b>1,817,872,437</b>

**Julio Jiménez Arias**  
Contador General

**Wilhen Murillo Ríos**  
Auditor Interno

**Mónica Guzmán Ledezma**  
Gerente General

## **1. Información general**

Unity Corredores de Seguros, S.A, cédula jurídica No. 3-101-615437, fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica el 13 de agosto de 2010 e inició su etapa pre-operativa en octubre de ese año. Unity está domiciliada en Sabana Sur, Oficentro Ejecutivo La Sabana, Torre 1, piso 2, San José, Costa Rica.

La Compañía 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. La Compañía es una subsidiaria poseída 100% por Unity Group Holdings Corp. (entidad controladora), una entidad domiciliada en las Islas Vírgenes Británicas y esta a su vez es poseída por Willis Europe B.V. y sus subsidiarias en un 100%.

Al 31 de diciembre del 2022, la Compañía cuenta con 99 colaboradores (99 colaboradores a diciembre 2021) y su dirección electrónica es [www.unity.co.cr](http://www.unity.co.cr).

Las transacciones acumuladas en estos estados financieros cubren el período del 1º de enero hasta el 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 estos no implican 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, S.A.; BlueCross BlueShield Costa Rica; Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A.; Aseguradora del Istmo (ADISA), S.A.; Seguros del Magisterio, S.A.; y Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

## **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.

La Normativa definió las NIIF’s emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 1º de enero de 2008 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa.

De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la Normativa, deben aplicarse las NIIF’s en vigencia emitidas por el IASB. Finalmente, la Normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF’s o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

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

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

### **3. Resumen de las políticas contables**

#### **3.1 Período contable**

El CONASSIF emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todos los participantes del mercado de seguros. De acuerdo con la normativa, el período de operaciones comprende el año natural del 1º 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 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 período en que ocurren.

#### **3.5 Disponibilidades**

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

### **3.6 Instrumentos financieros**

#### **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. Para las cuentas por cobrar comerciales, que son registrados netas, tales correcciones se registran en una cuenta de estimación separada con el reconocimiento de la pérdida dentro de costo de ventas en el estado del resultado integral. 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 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 del resultado integral 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:

	<b>Vida útil</b>
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 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 período 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 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 período.

### **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 esta. 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.

### **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 soporte 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.

**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 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.

### **3.15 Arrendamientos**

#### **Adopción**

La NIIF 16 se adoptó el 1º de enero del 2020 sin re expresar las cifras comparativas. En la Nota 20 efectos de los cambios en las políticas contables, se presenta una explicación de los requisitos de transición que se aplicaron al 1º de enero del 2020. Las siguientes políticas se aplican después de la fecha de la aplicación inicial, el 1º de enero del 2020:

#### **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:

- Arrendamientos de activos de bajo valor; y
- 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 el grupo tiene la obligación contractual de desmantelar, 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.

### **3.16 Impuestos**

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

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

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

El impuesto corriente, correspondiente al período presente y a los anteriores, es reconocido por la Compañía como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso es reconocido como un activo.

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

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, y pasivos y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha del estado de situación financiera.

El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará. Los activos por impuestos diferidos se reconocen 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 balance general. La Compañía reduce el importe del saldo del activo por impuestos diferidos, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir cargar contra la misma la totalidad o una parte, de los beneficios que conforman el activo por impuestos diferidos. Así mismo, a la fecha de cierre de cada período financiero, la Compañía reconsidera los activos por impuestos diferidos que no haya reconocido anteriormente.

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

### **3.16.1 Impuesto sobre el valor agregado**

Los ingresos por ventas son registrados por la Compañía por los importes netos de impuesto sobre el valor agregado y reconoce un pasivo en el estado de situación financiera por el importe del impuesto sobre el valor agregado relacionado.

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

### **3.17 Otros ingresos diferidos**

Los otros ingresos diferidos corresponden a los ingresos del negocio de Health and Benefits, los cuales según se indica en la nota 3.13 se reconoce el ingreso de forma proporcional de acuerdo con el desempeño a lo largo del tiempo. Por esta razón, el ingreso no recocido como tal en el periodo de cierre, queda registrado como un ingreso diferido, el cual se va reconociendo de forma proporcional.

### **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 períodos 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

**Norma Internacional de Contabilidad 38 Activos Intangibles**

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

**5. Disponibilidades y equivalentes de efectivo**

Las disponibilidades al 31 de diciembre se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos a la vista de entidades financieras del país: ¢	¢	
Denominados en colones	41,840,159	28,243,468
Denominados en dólares	184,760,117	403,010,000
Total depósitos a la vista	<u>226,600,276</u>	<u>431,253,468</u>
<b>Total disponibilidades</b>	<b>226,600,276</b>	<b>431,253,468</b>
Inversiones a la vista (nota 6)	<u>351,336,775</u>	<u>1,386,618,969</u>
<b>Disponibilidades y equivalentes de efectivo</b> ¢	<b>577,937,051</b> ¢	<b>1,817,872,437</b>

**6. Inversiones en instrumentos financieros**

Las inversiones son clasificadas por la Compañía como inversiones disponibles para la venta. Para el 31 de diciembre de 2022 los instrumentos financieros estaban integrados de la siguiente manera:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Moneda</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto en dólares</u>	<u>Monto en colones</u>
Fondos de inversión abiertos	Dólares	A la vista	\$ 541,731	¢ 326,116,934
Fondos de inversión abiertos	Colones	A la vista		25,219,841
			US\$ <u>541,731</u>	¢ <u>351,336,775</u>



**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

Al 31 de diciembre de 2021, las inversiones estaban compuestas de la siguiente forma:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Moneda</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto en dólares</u>	<u>Monto en colones</u>
Fondos de inversión abiertos	Dólares	A la vista	\$ 2,148,962	¢ 1,386,617,866
Fondos de inversión abiertos	Colones	A la vista		1,103
			US\$ <u>2,148,962</u>	¢ <u>1,386,618,969</u>

Los ingresos financieros devengados por estos fondos ascendieron en 2022 a ¢8,560,744 (2021: ¢4,219,497) 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 balance general. El valor de mercado es informado por las entidades financieras que administran los fondos de inversión en que participa la Compañía.

## 7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por cobrar con partes relacionadas (Nota 12)	¢ 2,498,176,280	¢ 666,807,742
Comisiones por cobrar a aseguradoras	564,561,126	539,363,724
Impuestos por cobrar	97,844,114	31,184,350
Estimación por deterioro de cartera	(8,734,932)	-
Otros <sup>(1)</sup>	5,362,819	10,106,836
<b>Total</b>	<b>¢ <u>3,157,209,407</u></b>	<b>¢ <u>1,247,462,652</u></b>

Las comisiones por cobrar a aseguradoras corresponden al importe de las comisiones pendientes de recuperar en dichas entidades, producto del fraccionamiento de pago, de las primas de nuestra cartera de clientes a una fecha de corte determinada, escogido por nuestros clientes.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Anticipo proveedores	¢ 5,362,819	¢ 10,106,836
	<b>¢ 5,362,819</b>	<b>¢ 10,106,836</b>

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

Con base en el análisis sobre la recuperación de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Administración ha identificado un saldo mínimo que requiere una estimación para dudoso cobro, para el año 2022.

**8. Bienes muebles e inmuebles**

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

	<b>Mobiliario y equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Activo por derecho uso</b>	<b>Total</b>
<b>Costo:</b>					
Saldo al 31 de diciembre 2020	¢ 71,486,021	¢ 179,058,165	¢ 18,680,912	¢ 170,899,454	¢ 440,124,552
Adiciones y retiros	(1,779,660)	(56,130,561)	(18,680,912)	(45,831,655)	(122,422,788)
Saldos al 31 de diciembre 2021	<b>69,706,361</b>	<b>122,927,604</b>	-	<b>125,067,799</b>	<b>317,701,764</b>
Adiciones y retiros	(11,488,611)	112,282,317	-	(8,053,640)	92,740,066
Saldos al 31 de diciembre 2022	<b>¢ 58,217,750</b>	<b>¢ 235,209,921</b>	<b>¢ -</b>	<b>¢ 117,014,159</b>	<b>¢ 410,441,830</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>					
Saldos al 31 de diciembre 2020	(38,351,123)	(143,831,371)	(4,358,879)	(81,397,203)	(267,938,576)
Adiciones y retiros	(4,922,478)	46,143,680	4,358,879	69,244,530	114,824,611
Saldos al 31 de diciembre 2021	<b>(43,273,601)</b>	<b>(97,687,691)</b>	-	<b>(12,152,673)</b>	<b>(153,113,965)</b>
Adiciones y retiros	2,758,497	(1,963,118)	-	(9,116,984)	(8,321,605)
Saldos al 31 de diciembre 2022	<b>¢ (40,515,104)</b>	<b>¢ (99,650,809)</b>	<b>¢ -</b>	<b>¢ (21,269,657)</b>	<b>¢ (161,435,570)</b>
<b>Valor en libros</b>					
Al 31 de diciembre 2020	¢ 33,134,897	¢ 35,226,795	¢ 14,322,033	¢ 89,502,251	¢ 172,185,976
Al 31 de diciembre 2021	¢ 26,432,760	¢ 25,239,913	¢ -	¢ 112,915,126	¢ 164,587,799
Al 31 de diciembre 2022	¢ 17,702,646	¢ 135,559,112	¢ -	¢ 95,744,502	¢ 249,006,260

**9. Mejoras a la propiedad arrendada**

El movimiento de las mejoras a la propiedad arrendada se presenta como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Costo:</b>		
Saldo al inicio del período	¢ 84,223,944	¢ 84,223,944
Adiciones	-	-
<b>Saldos al final del período</b>	<b>¢ 84,223,944</b>	<b>¢ 84,223,944</b>

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

**Amortización acumulada y deterioro:**

Saldo al inicio del período	(83,898,525)	(61,389,552)
Gasto por amortización	(325,419)	(22,508,972)
<b>Saldos al final del período</b>	<b>¢ (84,223,944)</b>	<b>¢ (83,898,525)</b>
<b>Saldos netos al 31 de diciembre</b>	<b>¢ -</b>	<b>¢ 325,419</b>

**10. Activos intangibles**

El movimiento de los activos intangibles se presenta como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Costo:</b>		
Saldo al inicio del período	¢ 47,600,432	78,538,628
Adiciones y retiros (neto)	(45,269,701)	(30,938,196)
<b>Saldos al final del período</b>	<b>¢ 2,330,731</b>	<b>¢ 47,600,432</b>
<b>Amortización acumulada y deterioro:</b>		
Saldo al inicio del período	1,035,866	(75,643,541)
Gasto por amortización	(3,366,597)	29,078,975
<b>Saldos al final del período</b>	<b>¢ (2,330,731)</b>	<b>¢ (46,564,566)</b>
<b>Saldos netos al 31 de diciembre</b>	<b>¢ -</b>	<b>¢ 1,035,866</b>

**11. Cuentas y comisiones por pagar diversas**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Cuentas y comisiones por pagar diversas</b>		
Comisiones por pagar por colocación de seguros	¢ 147,031,072	¢ 201,049,117
Aportaciones patronales y laborales por pagar	30,420,059	30,270,620
Vacaciones	26,035,478	21,003,562
Cuentas por pagar partes relacionadas (nota12)	36,289,376	10,137,683
Impuesto al valor agregado por pagar	12,580,820	19,632,549
Impuestos retenidos por pagar	11,002,682	27,813,852
Aguinaldo	5,167,855	6,816,794
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,332,915	189,909
Cuentas por pagar varias	20,237,798	11,108,276
<b>Total</b>	<b>¢ 290,098,055</b>	<b>¢ 328,022,362</b>

**Provisiones por pagar**

2022

2021

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

Aseunity	¢	7 954 892	¢	-
Provision Plan TH (Talento Humano)		154 515 181		99 935 711
Provisión Bono STI		47 246 156		38 610 819
Provisión Bono Adicional CRB		2 257 463		-
	¢	<u>211 973 692</u>	¢	<u>138 546 530</u>

La provisión Plan TH (Talento Humano) corresponde a una instrucción dada en el momento de la compra de Willis Towers Watson donde se le dará un bono de retención a 36 meses a puestos clave dentro de la compañía. Dicho bono únicamente se le otorga al personal clave que se mantenga hasta que se cumplan los 36 meses. Al 31 de diciembre del 2022 se ha mantenido todo el personal clave.

## 12. 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:

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
<i>Activos:</i>				
<i>Cuentas por cobrar (nota 7):</i>				
Funcionarios y empleados	¢	537,800	¢	1,133,541
Intercompany regionales		68,416,479		15,431,365
Productores locales		-		5,459,501
<i>Documentos por cobrar:</i>				
Willis Towers Watson		2,429,222,001		644,783,335
Total documentos por cobrar	¢	<u>2,498,176,280</u>	¢	<u>666,807,742</u>
<i>Pasivos:</i>				
Intercompany regionales	¢	36,289,376	¢	10,137,683
Total cuentas por pagar	¢	<u>36,289,376</u>	¢	<u>10,137,683</u>

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

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
<i>Gastos:</i>				
Comisiones por servicios	¢	75,067,384	¢	66,791,945
Reembolso de gastos incurridos por cuenta de Unity		(22,757,400)		29,703,310
Total gastos	¢	<u>52,309,985</u>	¢	<u>96,495,255</u>

Las cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas no tienen garantías, no generan intereses y son recuperables o pagaderas en efectivo. Los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas se extienden hasta 30 días contados

a partir de la fecha de emisión de los respectivos documentos o facturas y no están sujetas a ningún descuento por pronto pago.

Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía no ha registrado ninguna pérdida relacionada con la recuperación de las cuentas por cobrar a partes relacionadas.

Los documentos por cobrar Willis Towers Watson no tiene vencimiento, es una operación que se puede extinguir en cualquier momento, la tasa de interés es Libor +1.

### 13. Patrimonio

#### 13.1 Capital social y acciones en tesorería

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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.

#### 13.2 Reserva legal

De acuerdo con la legislación costarricense, toda sociedad anónima debe registrar una reserva legal equivalente al 5% de las utilidades netas de cada año, hasta alcanzar el 20% del capital social. La reserva legal asciende a ¢54,523,972 al 31 de diciembre de 2022 (¢30,059,926 al 2021).

### 14. Gastos de personal

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Salarios	¢ 956,987,085	¢ 865,248,006
Cargas sociales	269,276,181	246,100,299
Incentivos	157,690,275	121,685,214
Aguinaldo	84,371,904	81,016,280
Seguros para el personal	46,237,454	12,059,349
Gastos por cesantía	41,639,820	37,958,467
Vacaciones	31,886,457	32,101,737
Atención de empleados	11,480,861	13,709,735
Traslados y viáticos	9,430,826	5,299,019
Otros	16,806,879	17,428,667
	<u>¢ 1,625,807,742</u>	<u>¢ 1,432,606,773</u>

### 15. Impuesto sobre la renta

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

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 2022 y 2021 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 2022 y 2021:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Utilidades antes de impuesto sobre la renta	¢ 746,077,632	¢ 1,130,955,466
Ingresos no gravables	-	-
Gastos no deducibles	109,911,441	157,454,936
Utilidad fiscal	855,989,073	1,288,410,402
Tasa impuesto sobre la renta	30%	30%
<b>Impuesto sobre la renta por pagar</b>	<b>¢ <u>256,796,722</u></b>	<b>¢ <u>386,523,121</u></b>
Pago impuesto de renta anterior	136,851,383	-
Pagos parciales	148,693,990	179,042,493
Impuesto a favor (2% retenido)	69,095,463	70,629,245
<b>Impuesto sobre la renta por (cobrar) pagar</b>	<b>¢ <u>(97,844,114)</u></b>	<b>¢ <u>136,851,383</u></b>

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.

## 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.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Activos por derecho de uso</b>		
Saldo neto al 1 <sup>o</sup> de enero	¢ 125,067,799	¢ 170,899,454
Amortización del año	(8,053,640)	(45,831,655)
Saldo neto al 31 de diciembre	<b>¢ <u>117,014,159</u></b>	<b>¢ <u>125,067,799</u></b>

### Pasivos por arrendamientos

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

Saldo neto al 1º de enero	¢	100,372,297	¢	92,613,864
Nuevas deudas		-		101,357,387
Amortización de cuota		(15,203,444)		(93,598,954)
Saldo neto al 31 de diciembre		<b>85,168,853</b>		<b>100,372,297</b>
Porción a un año de los pasivos por arrendamiento		<b>75,450,170</b>		<b>84,646,425</b>
Porción a más de un año de los pasivos por arrendamiento	¢	<b>9,718,683</b>	¢	<b>15,725,872</b>

La tasa de interés utilizada para el cálculo del pasivo por arrendamiento fue de un 5.63% y de un 7,71% para 2022 (5,63% y 8% para 2021).

## 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 2012 un seguro de responsabilidad civil profesional de US\$5,000,000 el cual se renueva por períodos anuales en junio. 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 que el valor razonable de los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero pueda fluctuar por variaciones en los precios de mercado.

El principal riesgo de mercado que puede tener un efecto de importancia relativa sobre los instrumentos financieros de la Compañía es el riesgo de tipo de cambio.

### 17.2 Riesgo de tipo de cambio

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

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 2022, el tipo de cambio para la venta de dólares estadounidenses eran de ¢601.99 por US\$1.00, respectivamente (2021: ¢645.25).

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

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
<b>Activos financieros – costo amortizado</b>			
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	¢ 510,877,051	¢	403,010,001
Instrumentos financieros	326,116,934		1,386,617,866
Comisiones por cobrar colocación de seguros	360,235,328		264,821,852
Documentos por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2,429,222,001		644,783,335
	<u>¢ 3,626,451,314</u>	¢	<u>2,699,233,054</u>
<b>Pasivos financieros – al costo amortizado</b>			
Cuentas por pagar a partes relacionadas	¢ 23,295,918	¢	10,137,683
Comisiones por pagar por colocación de seguros	54,260,313		137,975,603
Préstamos en entidades financieras del país	15,738,583		21,617,504
	<u>93,294,814</u>		<u>169,730,790</u>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	<u>¢ 3,533,156,500</u>	¢	<u>2,529,502,264</u>

### 17.3 Riesgo de crédito



**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

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 65% está conformado por 2 entidades (2021: 77% 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.

#### 17.4 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 pasivos financieros de la Compañía con base en los compromisos de pago:

	<u>Menos de 3 meses</u>	<u>De 3 a 6 meses</u>	<u>De 6 a 12 meses</u>	<u>Más de 12 meses</u>	<u>Total</u>
<u>Al 31 de diciembre del 2022:</u>					
Obligaciones por arrendamientos financieros	¢ 20,917,756	¢ 21,269,547	¢ 36,756,131	¢ 6,225,419	¢ 85,168,853
Cuentas y comisiones por pagar	215,361,008		5,167,855	69,569,192	290,098,055
Provisiones	211,973,692				211,973,692
	<u>¢ 448,252,456</u>	<u>¢ 21,269,547</u>	<u>¢ 41,923,986</u>	<u>¢ 75,794,611</u>	<u>¢ 587,240,600</u>
<u>Al 31 de diciembre del 2021:</u>					
Obligaciones por arrendamientos financieros	¢ 22,511,198	¢ 22,834,172	¢ 39,301,055	¢ 15,725,872	¢ 100,372,297
Cuentas y comisiones por pagar	289,093,730		6,816,794	32,111,838	328,022,362
	<u>¢ 311,604,928</u>	<u>¢ 22,834,172</u>	<u>¢ 46,117,849</u>	<u>¢ 47,837,710</u>	<u>¢ 428,394,659</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 2022 y 2021, la Compañía posee solo una deuda financiera a largo plazo, la cual es por un importe menor, manejando 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**

Como se indica en la nota 17, 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 disponibles para la venta, constituidos por participaciones en fondos de inversión (nota 6), el valor razonable al 31 de diciembre del 2022 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.

## **20. Hechos relevantes y subsecuentes**

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2022, 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.