

---

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

**Estados Financieros**

**Al 30 de Junio de 2024 y 2023**

---



Corredores de Seguros

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de junio de 2024 y 2023**

(En colones sin céntimos)

<b>Disponibilidades</b>	6	¢ 1,487,763,718	¢ 766,065,437
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		1,487,763,718	766,065,437
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	7	0	<b>169,791,326</b>
Inversiones disponibles para la venta		0	169,791,326
<b>Comisiones, primas y cuentas por cobrar</b>	8	<b>2,975,907,827</b>	<b>2,786,223,978</b>
Comisiones por cobrar		417,672,493	446,313,382
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	11	2,326,590,917	2,296,440,137
Impuesto diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	15	185,550,159	39,759,260
Otras cuentas por cobrar		53,337,332	9,258,908
Estimación por deterioro de comisiones por cobrar		(7,243,074)	(5,547,709)
<b>Bienes muebles</b>	9	<b>182,582,849</b>	<b>189,098,134</b>
Equipos y mobiliario		64,430,025	58,204,750
Equipos de computación		260,100,673	239,771,743
Activos por derecho de uso	16.1	134,969,815	117,014,159
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(276,917,664)	(225,892,518)
<b>Otros activos</b>		<b>66,412,140</b>	<b>51,412,603</b>
Gastos pagados por anticipado		59,217,719	44,218,182
Otros activos restringidos		7,194,421	7,194,421
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>¢ 4,712,666,534</b>	<b>¢ 3,962,591,478</b>

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de junio de 2024 y 2023**

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	16.1	<b>50,603,944</b>	<b>44,486,034</b>
Obligaciones con entidades financieras a plazo		50,603,944	44,486,034
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>577,763,242</b>	<b>449,321,018</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	358,279,958	421,269,427
Impuesto sobre la renta por pagar	15	41,334,531	0
Provisiones		158,189,130	28,051,591
Impuesto sobre la renta diferido		19,959,623	0
<b>Otros pasivos</b>		<b>415,882,308</b>	<b>343,922,555</b>
Otros ingresos diferidos	3.14	391,996,145	319,721,725
Otras operaciones pendientes de imputación		23,886,163	24,200,830
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>1,044,249,494</u></b>	<b><u>837,729,607</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	12.1	472,919,993	472,919,993
<b>Reservas patrimoniales</b>		<b>66,222,340</b>	<b>54,523,972</b>
Reserva legal	12.2	66,222,340	54,523,972
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>2,837,044,943</b>	<b>2,496,888,424</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		2,837,044,943	2,496,888,424
<b>Resultado del periodo</b>		<b>292,229,764</b>	<b>100,529,482</b>
Utilidad (pérdida) neta del período		292,229,764	100,529,482
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>3,668,417,040</u></b>	<b><u>3,124,861,871</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b><u>¢ 4,712,666,534</u></b>	<b><u>¢ 3,962,591,478</u></b>

**Julio Jiménez Arias**  
Contador General

**Wilhen Murillo Ríos**  
Auditor Interno

**Luis Cañas Villalón**  
Gerente General

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023**

(En colones sin céntimos)

	Notas	2024	2023
<b>Ingresos financieros</b>	13	<b>¢ 292,629,919</b>	<b>¢ 257,787,902</b>
Ingresos financieros por inversiones		1,337,044	3,786,315
Ganancias por diferencial cambiario		229,764,071	198,534,707
Otros ingresos financieros		61,528,804	55,466,880
<b>Gastos financieros</b>		<b>221,275,313</b>	<b>396,171,808</b>
Gastos financ por oblig con ent financ y no fin		2,884,280	2,306,223
Pérdidas por diferencial cambiario		218,001,157	393,442,642
Otros gastos financieros		389,876	422,943
<b>Gastos por estim de deterioro de activos</b>		<b>(167,849)</b>	<b>(3,187,223)</b>
Gasto por estimación de deterioro cartera		(167,849)	(3,187,223)
<b>Pérdida por actividades financieras</b>		<b>71,522,455</b>	<b>(135,196,683)</b>
<b>Ingresos operativos diversos</b>	3.13	<b>2,025,789,111</b>	<b>1,962,565,506</b>
Comisiones por servicios		1,985,013,520	1,937,622,662
Otros ingresos operativos		40,775,591	24,942,844
<b>Gastos operativos diversos</b>		<b>529,017,789</b>	<b>596,649,113</b>
Comisiones por servicios		406,931,068	423,955,472
Gastos con partes relacionadas	11	51,848,321	134,035,640
Otros gastos operativos		70,238,400	38,658,001
<b>Gastos de administración</b>		<b>1,168,856,957</b>	<b>1,060,837,653</b>
Gastos de personal	14	969,491,524	852,646,290
Gastos por servicios externos		68,109,551	66,977,762
Gastos de movilidad y comunicaciones		29,541,202	26,073,234
Gastos de infraestructura		67,667,620	67,472,773
Gastos generales		34,047,060	47,667,594
<b>Utilidad neta por operación de seguros</b>		<b>399,436,820</b>	<b>169,882,057</b>
<b>Impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>		<b>107,207,056</b>	<b>69,352,575</b>
Impuesto sobre la renta	15	107,207,056	69,352,575
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO</b>		<b>¢ 292,229,764</b>	<b>¢ 100,529,482</b>

**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 seis meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023**

*(En colones sin céntimos)*

	<u>Notas</u>	<b>Capital social</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 01 de enero de 2023</b>	¢	<u>472,919,993</u>	¢ <u>54,523,972</u>	¢ <u>2,496,888,424</u>	¢ <u>3,024,332,389</u>
Resultado del período 2023				100,529,482	100,529,482
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	¢	<u><b>472,919,993</b></u>	¢ <u><b>54,523,972</b></u>	¢ <u><b>2,597,417,906</b></u>	¢ <u><b>3,124,861,871</b></u>
<b>Saldo al 01 de enero de 2024</b>	¢	<u>472,919,993</u>	¢ <u>66,222,340</u>	¢ <u>2,837,044,943</u>	¢ <u>3,376,187,276</u>
Resultado del período 2024				292,229,764	292,229,764
<b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>	¢	<u><b>472,919,993</b></u>	¢ <u><b>66,222,340</b></u>	¢ <u><b>3,129,274,707</b></u>	¢ <u><b>3,668,417,040</b></u>

**Julio Jiménez Arias**  
Contador General

**Wilhen Murillo Ríos**  
Auditor Interno

**Luis Cañas Villalón**  
Gerente General

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023**

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	292,229,764	¢ 100,529,482
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</b>			
Gasto por depreciación	9	(14,218,892)	64,456,948
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución:</b>			
Comisiones por cobrar		40,753,699	115,060,521
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		(70,477,336)	201,736,143
Impuestos por cobrar		69,882,559	58,084,854
Otras cuentas por cobrar		(47,362,006)	(3,896,089)
Gastos pagados por anticipado		(27,411,854)	(3,499,479)
<b>Variación en los pasivos aumento, o (disminución):</b>			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		186,966,004	(52,750,729)
Ingresos diferidos		96,489,841	(46,965,933)
Otras operaciones pendientes de imputación		3,443,208	(29,604,365)
<b>Flujos de efectivo provistos por actividades de operación</b>		<b>530,294,987</b>	<b>403,151,353</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión:</b>			
Bienes muebles (neto)	9	(12,208,708)	(4,548,822)
Activos por derecho de uso		77,522,237	0
<b>Flujos de efectivo provisto (usados) en actividades de inversión</b>		<b>65,313,529</b>	<b>(4,548,822)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:</b>			
Obligaciones con entidades financieras		(40,053,730)	(40,682,819)
<b>Flujos de efectivo provistos en actividades de financiamiento</b>		<b>(40,053,730)</b>	<b>(40,682,819)</b>
Variación neta en efectivo y equivalentes		555,554,786	357,919,712
Efectivo y equivalentes al inicio del año		932,208,932	577,937,051
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	6	¢ <b>1,487,763,718</b>	¢ <b>935,856,763</b>

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

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

\_\_\_\_\_  
**Luis Cañas Villalón**  
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.

Al 30 de junio del 2024, la Compañía cuenta con 89 colaboradores (102 colaboradores a junio 2023) y su dirección electrónica es [www.unity.co.cr](http://www.unity.co.cr).

Las transacciones acumuladas en estos estados financieros cubren el período del 1 de enero hasta el 30 de junio de 2024 y 2023 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.

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

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

Las políticas utilizadas en la preparación de los estados financieros al 30 de junio de 2024, de conformidad con la Normativa antes descrita, son congruentes con las utilizadas en la preparación de los estados financieros al 30 de junio de 2023, sin embargo, en el periodo 2020 entró en vigencia el RIF “Reglamento de información Financiera”, que presenta algunas diferencias en comparación con la anterior normativa.

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

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

En la nota 20 se resumen los cambios que tuvieron efecto por la aplicación inicial del RIF.

### 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.

### 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.

Por lo tanto, se determina establecer como política el registro de las inversiones en esta clasificación de modelo de valor razonable con cambios en el resultado.

### 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
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 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.

#### **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.

**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**

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:

- 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 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 balance general.

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 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 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 balance general 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 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.

##### **d. 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.

##### **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 2020 y diciembre de 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 de 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 periodos 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 30 de junio se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos a la vista de entidades financieras del país:		
Denominados en colones	¢ 78,935,368	¢ 44,621,632
Denominados en dólares	1,408,828,350	721,443,805
Total depósitos a la vista	<u>1,487,763,718</u>	<u>766,065,437</u>
<b>Total disponibilidades</b>	<b>1,487,763,718</b>	<b>766,065,437</b>
Inversiones a la vista <sup>(nota 7)</sup>	<u>0</u>	<u>169,791,326</u>
<b>Disponibilidades y equivalentes de efectivo</b>	<b>¢ 1,487,763,718</b>	<b>¢ 935,856,763</b>

## 7. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones son clasificadas por la Compañía como inversiones al valor razonable con cambios en resultados. Para el 30 de junio de 2024 la Compañía no cuenta con inversiones

Al 30 de junio de 2023, 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	\$ 309,004	¢ 169,791,326
Fondos de inversión abiertos	Colones	A la vista		0

US\$ 309,004 ¢ 169,791,326

Los ingresos financieros devengados por estos fondos de inversión ascendieron en 2024 a ¢1,337,044 (2023: ¢3,786,315) 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.

## 8. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	¢ 2,326,590,917	¢ 2,296,440,137
Impuestos por cobrar	185,550,159	39,759,260
Comisiones por cobrar a Aseguradoras	417,672,493	446,313,382
Estimación por deterioro de cartera	(7,243,074)	(5,547,709)
Otros <sup>(1)</sup>	53,337,332	9,258,908
<b>Total</b>	<b>¢ <u>2,975,907,827</u></b>	<b>¢ <u>2,786,223,978</u></b>

(1) A continuación, se muestra el detalle de las otras cuentas por cobrar al 30 de junio:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Anticipo proveedores	¢ 53,239,697	¢ 8,732,693
Otras cuentas por cobrar	97,635	526,215
	<b>¢ 53,337,332</b>	<b>¢ 9,258,908</b>

Con base en el análisis sobre la recuperación de las cuentas por cobrar al 30 de junio de 2024 y 2023, la Administración ha identificado un saldo mínimo que requiere una estimación para dudoso cobro, para el año 2024.

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de junio de 2024 y 2023**

**9. Bienes muebles**

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

	<b>Mobiliario y equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Activo por derecho uso</b>	<b>Total</b>
<b>Costo:</b>				
Saldo al 30 de junio 2022	¢ 57,924,750	¢ 201,788,607	¢ 125,067,799	¢ 384,781,156
Adiciones y retiros	280,000	37,983,136	(8,053,640)	30,209,496
Saldos al 30 de junio 2023	<b>58,204,750</b>	<b>239,771,743</b>	<b>117,014,159</b>	<b>414,990,652</b>
Adiciones y retiros	6,225,275	20,328,930	17,955,656	44,509,861
Saldos al 30 de junio 2024	¢ <b>64,430,025</b>	¢ <b>260,100,673</b>	¢ <b>134,969,815</b>	¢ <b>459,500,513</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>				
Saldos al 30 de junio 2022	(37,594,772)	(85,195,456)	(59,792,244)	(182,582,472)
Adiciones y retiros	(5,795,822)	(32,339,203)	(5,175,021)	(43,310,046)
Saldos al 30 de junio 2023	<b>(43,390,594)</b>	<b>(117,534,659)</b>	<b>(64,967,265)</b>	<b>(225,892,518)</b>
Adiciones y retiros	(5,817,979)	(36,894,390)	(8,312,777)	(51,025,146)
Saldos al 30 de junio 2024	¢ <b>(49,208,573)</b>	¢ <b>(154,429,049)</b>	¢ <b>(73,280,042)</b>	¢ <b>(276,917,664)</b>
<b>Valor en libros</b>				
Al 30 de junio 2023	¢ <b>14,814,156</b>	¢ <b>122,237,084</b>	¢ <b>52,046,894</b>	¢ <b>189,098,134</b>
Al 30 de junio 2024	¢ <b>15,221,452</b>	¢ <b>105,671,624</b>	¢ <b>61,689,773</b>	¢ <b>182,582,849</b>

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

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Comisiones por pagar por colocación de seguros	¢ 97,263,041	¢ 81,164,932
Cuentas por pagar partes relacionadas	85,009,716	146,215,554
Aguinaldo	42,230,620	51,467,424
Aportaciones patronales y laborales por pagar	30,380,327	33,262,502
Vacaciones	25,694,439	33,434,111
Impuesto al valor agregado por pagar	17,378,820	35,639,108
Impuestos retenidos por pagar	6,125,686	8,463,489
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,233,329	1,195,958
Cuentas por pagar varias	52,963,980	30,426,349
<b>Total</b>	¢ <b>358,279,958</b>	¢ <b>421,269,427</b>

## 11. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

Al 30 de junio los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<i>Activos:</i>		
Cuentas por cobrar (nota 7):		
Funcionarios y empleados	¢ 244,120	¢ 448,155
Operaciones con partes relacionadas	2,326,346,797	14,448,643
Documentos por cobrar:		
Willis Towers Watson	0	2,281,543,339
<b>Total documentos por cobrar</b>	<b>¢ <u>2,326,590,917</u></b>	<b>¢ <u>2,296,440,137</u></b>
<i>Pasivos:</i>		
Cuentas y comisiones por pagar (nota 11)		
Intercompany Regionales	¢ 9,642,656	¢ 0
Intercompany Regionales - Trade	6,694,526	30,081,134
Intercompany Latam	68,672,534	116,134,420
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>¢ <u>85,009,716</u></b>	<b>¢ <u>146,215,554</u></b>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<i>Gastos:</i>		
Comisiones por servicios	¢ 16,091,722	¢ 33,521,643
Reembolso de gastos I/Co	51,848,321	134,035,640
<b>Total gastos</b>	<b>¢ <u>67,940,043</u></b>	<b>¢ <u>167,557,283</u></b>

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 30 de junio de 2024 y 2023, 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 cuenta por cobrar que se puede extinguir en cualquier momento, la tasa de interés es Libor +1.

## 12. Patrimonio

### 12.1 Capital social y acciones en tesorería

Al 30 de junio de 2024 y 2023 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 al 30 de junio de 2024, ¢54,523,972 al 30 de junio de 2023.

## 13. Ingresos Financieros

Los ingresos financieros del período, se presentan a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,337,044	¢ 3,786,315
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	5,103,570	1,752,348
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	28,017,784	100,940,148
Diferencias de cambio por disponibilidades	162,294,193	63,810,008
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	0	5,982,422
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	34,348,524	26,049,780
Otros ingresos financieros por operaciones con partes relacionadas	61,501,127	55,337,713
Otros ingresos financieros diversos	27,677	129,168
	¢ <u><u>292,629,919</u></u>	¢ <u><u>257,787,902</u></u>

## 14. Gastos de personal

Los gastos de administración incurridos durante los periodos terminados al 30 de junio, se presentan a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Salarios	¢ 489,687,885	¢ 483,669,347
Cargas sociales	240,378,314	135,924,195
Incentivos	86,137,986	108,462,324

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de junio de 2024 y 2023**

Aguinaldo	42,461,875	42,452,300
Seguros para el personal	38,454,204	23,923,940
Vacaciones	25,602,555	21,251,632
Gastos por cesantía	19,471,845	21,256,411
Traslados y viáticos	10,283,853	6,769,849
Atención de empleados	9,747,332	2,856,466
Subsidios varios	5,242,341	4,856,744
Capacitaciones	2,023,334	495,142
Otros	0	727,940
	<b>¢ 969,491,524</b>	<b>¢ 852,646,290</b>

## 15. Impuesto sobre la renta

Al 30 de junio, el gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 149,934,559	¢ 69,352,575
Impuesto sobre la renta diferido	(42,727,503)	0
<b>Total</b>	<b>¢ 107,207,056</b>	<b>¢ 69,352,575</b>

**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 2024 y 2023 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 a los períodos 2024 y 2023:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto sobre la renta	¢ 399,436,820	¢ 169,882,057
(-) Ingresos no gravables	(78,629,966)	(202,175,310)
(+) Gastos no deducibles	178,975,009	263,468,503
Utilidad fiscal	499,781,863	231,175,250
Tasa impuesto sobre la renta	30%	30%
<b>Impuesto sobre la renta por pagar (cobrar)</b>	<b>¢ 149,934,559</b>	<b>¢ 69,352,575</b>
Pagos parciales	70,964,344	75,289,333
Impuesto a favor (2% retenido)	37,635,684	33,822,502
<b>Impuesto sobre la renta por (cobrar) pagar</b>	<b>¢ 41,334,531</b>	<b>¢ (39,759,260)</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.

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 obligados, 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 periodo 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 periodos intermedios terminados al 30 de junio de 2024, ni sobre los periodos 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.

**Impuestos sobre la Renta Diferido.** Al 30 de junio de 2024, la Compañía mantiene un activo por impuesto sobre la renta diferido resultante del diferencial cambiario no realizado y provisiones del período.

<b>Impuesto diferido</b>	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Incluido en resultados</b>	<b>Saldo de cierre</b>
Diferencial cambiario no realizado	¢ 88,829,119	¢ (4,729,236)	¢ 84,099,883
Provisiones	15,815,298	47,456,739	63,272,037
<b>Total</b>	<b>¢ 104,644,417</b>	<b>¢ 42,727,503</b>	<b>¢ 147,371,920</b>

## **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.

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de junio de 2024 y 2023**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Activos por derecho de uso</b>		
Saldo neto al 01 de enero	¢ 212,492,052	¢ 117,014,159
Amortización del año	(77,522,237)	0
Saldo neto al 30 de junio	<u>¢ 134,969,815</u>	<u>¢ 117,014,159</u>
<b>Pasivos por arrendamientos</b>		
Saldo neto al 01 de enero	¢ 90,657,674	¢ 85,168,853
Amortización de cuota	(40,053,730)	(40,682,819)
Saldo neto al 30 de junio	<u>50,603,944</u>	<u>44,486,034</u>
Porción a un año de los pasivos por arrendamiento	<u>37,795,399</u>	<u>36,419,040</u>
Porción a más de un año de los pasivos por arrendamiento	<u>¢ 12,808,545</u>	<u>¢ 8,066,994</u>

La tasa de interés utilizada para el cálculo del pasivo por arrendamiento fue de un 7.5% para el 2024 y de un 6.62% para 2023.

## 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 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

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 30 de junio de 2024, el tipo de cambio para la venta de dólares estadounidenses eran de ₡530.41 por US\$1.00, respectivamente (2023: ₡549.48).

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

		<u>2024</u>		<u>2023</u>
Activo:				
Disponibilidades	US\$	2,656,112	US\$	1,312,957
Inversiones en instrumentos financieros		0		309,004
Comisiones por cobrar		546,331		563,746
Documentos por cobrar		4,386,401		4,179,297
Posición Activa		<u><b>7,588,844</b></u>		<u><b>6,365,004</b></u>
Pasivo:				
Cuentas por pagar a partes relacionadas		160,272		266,098
Comisiones por pagar por colocación de seguros		133,635		63,500
Obligaciones con entidades no financieras		0		0
Préstamos en entidades financieras del país		95,405		80,960
Posición pasiva		<u><b>389,312</b></u>		<u><b>410,558</b></u>
<b>Posición neta en moneda extranjera/activa (pasiva)</b>	<b>US\$</b>	<u><b>7,199,531</b></u>		<u><b>5,954,446</b></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
30 de junio 2024	(4)	¢	(28,798,124)	Al 01-01-2024
	4	¢	28,798,124	Al 30-06-2024
30 de junio 2023	53	¢	315,585,623	Al 01-01-2023
	(53)	¢	(315,585,623)	Al 30-06-2023

### 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 30 de junio de 2024 y 2023, 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 70% está conformado por 2 entidades (2023: 68% 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:

**Unity Corredores de Seguros, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de junio de 2024 y 2023**

	<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 30 de junio del 2024:</u>					
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,487,763,718	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 1,487,763,718
Cuentas por cobrar con partes relacionadas				2,326,590,917	2,326,590,917
Total activos financieros	¢ <u>1,487,763,718</u>	¢ <u>0</u>	¢ <u>0</u>	¢ <u>2,326,590,917</u>	¢ <u>3,814,354,635</u>
<u>Al 30 de junio del 2023:</u>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 766,065,437	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 766,065,437
Inversiones en instrumentos financieros	169,791,326				169,791,326
Cuentas por cobrar con partes relacionadas				2,296,440,137	2,296,440,137
Total activos financieros	¢ <u>935,856,763</u>	¢ <u>0</u>	¢ <u>0</u>	¢ <u>2,296,440,137</u>	¢ <u>3,232,296,900</u>

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 30 de junio del 2024:</u>					
Obligaciones por arrendamientos financieros	¢ 19,703,697	¢ 14,020,370	¢ 4,071,332	¢ 12,808,545	¢ 50,603,944
Cuentas y comisiones por pagar	55,118,162	95,194,600	182,272,757	25,694,439	358,279,958
Impuestos por pagar			41,334,531		41,334,531
Provisiones	107,683,359		50,505,771		158,189,130
Total pasivos financieros	¢ <u>182,505,218</u>	¢ <u>109,214,970</u>	¢ <u>278,184,391</u>	¢ <u>38,502,984</u>	¢ <u>608,407,563</u>
<u>Al 30 de junio del 2023:</u>					
Obligaciones por arrendamientos financieros	¢ 19,739,800	¢ 13,814,317	¢ 2,864,923	¢ 8,066,994	¢ 44,486,034
Cuentas y comisiones por pagar	225,121,826	51,467,424		144,680,177	421,269,427
Impuestos por pagar					0
Provisiones	28,051,591				28,051,591
Total pasivos financieros	¢ <u>272,913,217</u>	¢ <u>65,281,741</u>	¢ <u>2,864,923</u>	¢ <u>152,747,171</u>	¢ <u>493,807,052</u>

## **18. Gestión de capital**

La Compañía, como parte de su proceso de administración financiera, realiza el monitoreo de su gestión de capital. Al 30 de junio de 2024 y 2023, 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**

Como se indica en la nota 15, 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. Al 30 de junio del 2024 la Compañía ya ha liquidado los fondos de inversión en su totalidad.

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. Hechos relevantes y subsecuentes**

Entre la fecha de cierre al 30 de junio de 2024, 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.