

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**A la Junta Directiva de Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S.A.
y a la Superintendencia General de Seguros.**

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los estados de resultados y el estado de cambios en el patrimonio neto por el año que terminó entonces y el estado de flujos de efectivo para el año terminado el 31 de diciembre de 2014, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las los principios de contabilidad generalmente aceptados en Costa Rica y las disposiciones legales y reglamentarias incluida en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), a través del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría así como los requerimientos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las estimaciones

contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión.

En nuestra opinión los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S. A., al 31 de diciembre de 2014 y 2013 y su desempeño financiero por los años que terminaron, de acuerdo con la base contable descrita en la "NOTA 2 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS".

Base de contabilidad y restricciones de la distribución y el uso

Sin que represente una salvedad a nuestra opinión, llamamos la atención a sobre la NOTA 2 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS donde se comenta las bases normativas utilizadas en el proceso de compilación contable (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Costa Rica y lineamientos emitidos por la Superintendencia de Seguros). Los estados financieros y las notas fueron preparados por la Administración de la Agencia Seguros Múltiples I.S.B., S. A., de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias incluidas en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), a través del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Estas disposiciones difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales Información Financiera (NIC-NIIF), base oficial para la contabilización y presentación de estados financieros en la República de Costa Rica, lo anterior según sesión ordinaria 18-99, del 21 de setiembre de 1999, publicado en La Gaceta N° 195 del 7 de octubre de 1999, sesión ordinaria 3-2000 del 18 de enero del 2000, publicada en La Gaceta N° 37 del 22 de febrero del 2000 y sesión ordinaria N° 27-2001, del 27 de agosto del 2001, publicada en La Gaceta N° 167 del 31 de agosto del 2001, estableciéndolas como normas expresas para el registro contable, presentación de los estados financieros y revelación de la información financiera vigentes a partir del período fiscal 2001 por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, así como la Resolución 52-01 de la Administración Tributaria Publicada el 06 de Diciembre del 2001

Nuestra auditoría se llevó a cabo con el propósito de expresar una opinión sobre el balance general al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Efectuamos pruebas selectivas relacionadas con el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias incluidas en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relativas a la actividad de comercialización de seguros, de lo que determinamos el cumplimiento razonable de esta normativa por parte de la Administración de la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S. A.. La selección de estas muestras fue efectuada mediante el uso del muestreo no estadístico. Los resultados de nuestras pruebas indican en cuanto a las partidas examinadas, que la Administración de la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S. A., ha cumplido en todos los aspectos importantes con las disposiciones legales mencionadas en el párrafo anterior. Con respecto a las partidas no examinadas, nada llamo nuestra atención que nos

hiciera pensar que la Administración de la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S.A., ha incumplido en forma significativa con tales disposiciones.

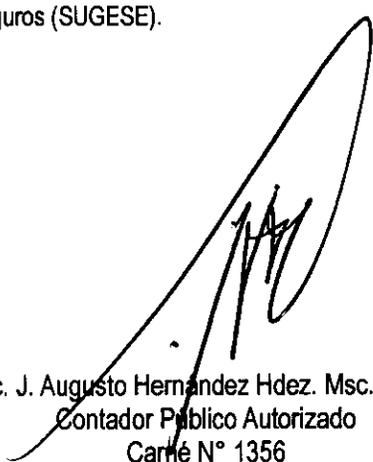
A la fecha de este informe la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S. A. no se encuentra en pleno cumplimiento de las disposiciones normativas tipificadas en la Ley N° 8204 - Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, y sus reformas.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Junta Directiva de la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S. A., así como de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS
San José, Costa Rica.

Timbre de Ley N° 6663
Póliza colectiva de fidelidad 0116 FIG 7
Vence: 30 de setiembre de 2015

Fecha de Informe: 20 de febrero, 2015


Lic. J. Augusto Hernandez Hdez. Msc. MBA.
Contador Público Autorizado
Carné N° 1356

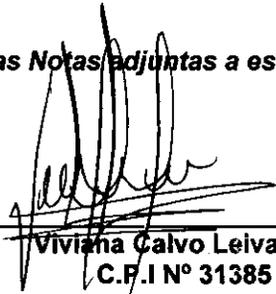


AGENCIA DE SEGUROS MULTIPLES SOCIEDAD ANONIMA
BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre de 2014
 (En Colones Costarricenses)

	Notas	Diciembre 2014	Diciembre 2013
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
Depósitos a la vista en entidades financieras	3	6.264.760	3.381.956
		<u>6.264.760</u>	<u>3.381.956</u>
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
En títulos de participación de fondos de inversión abiertos - Recursos propios	4	1.958.448	1.958.448
		<u>1.958.448</u>	<u>1.958.448</u>
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	5	37.178.573	39.656.109
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	6	7.678.615	6.971.519
		<u>44.857.187</u>	<u>46.627.628</u>
BIENES MUEBLES E INMUEBLES			
Equipos y Mobiliarios	7	357.205	390.941
Equipos de Cómputo	7	736.726	815.887
		<u>1.093.931</u>	<u>1.206.828</u>
OTROS ACTIVOS			
Restringidos	8	1.178.913	1.178.913
		<u>1.178.913</u>	<u>1.178.913</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>55.353.239</u>	<u>54.353.773</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	9	34.059.137	30.650.352
Provisiones	10	1.655.609	467.306
		<u>35.714.745</u>	<u>31.117.658</u>
TOTAL PASIVOS		<u>35.714.745</u>	<u>31.117.658</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	11	21.540.000	21.540.000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	12	1.696.114	7.868.363
Resultado del Período		-3.597.621	-6.172.248
		<u>19.638.494</u>	<u>23.236.115</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>19.638.494</u>	<u>23.236.115</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>55.353.239</u>	<u>54.353.773</u>

Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos.


 Viviana Calvo Leiva
 C.F.I N° 31385


 Miguel Guevara Cortez
 Gerente General

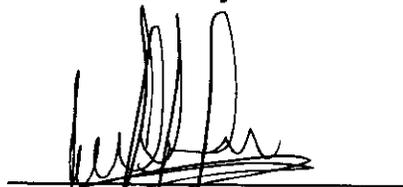

 Danilo Solís Soto
 Representante Legal

**AGENCIA DE SEGUROS MULTIPLES SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01 de Enero 2014 al 31 de Diciembre 2014.
(En Colones Costarricenses)

	NOTAS	Diciembre 2014	Diciembre 2013
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	13	147.134.254	157.456.157
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		147.134.254	157.456.157
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	14	109.143.966	123.858.361
Gastos por Provisiones	15	2.486.695	2.026.270
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		111.630.661	125.884.631
Resultado de Operación		35.503.593	31.571.526
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal	16	12.219.974	10.337.056
Gastos por Servicios Externos	17	19.222.283	18.862.696
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	18	374.020	421.811
Gastos de Infraestructura	19	4.304.665	4.678.693
Gastos Generales	20	2.808.210	3.010.017
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		38.929.152	37.310.273
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Gastos Financieros	21	172.062	243.098
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		-172.062	-433.501
UTILIDAD ANTES DE AJUSTES E IMPUESTOS		-3.597.621	-6.172.248
Gastos no Deducibles			190.403
Resultado del período	22	-3.597.621	-5.981.845

Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos.


 Viviana Calvo Leiva
 C.P.I.N° 31385


 Miguel Guevara Cortez
 Gerente General


 Danilo Solís Soto
 Representante Legal

AGENCIA DE SEGUROS MULTIPLES SOCIEDAD ANONIMA
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

Del 01 de Enero 2014 al 31 de Diciembre de 2014.
 (En Colones Costarricenses)

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

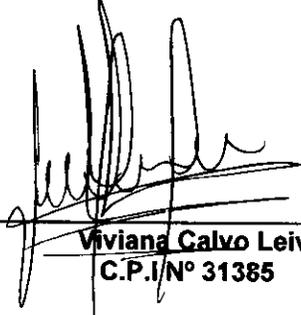
Resultado Neto		-3.597.621
Aumento/ Disminución en resultados		-1
Ajustes del Resultado		
Gasto de depreciación Activos no Corrientes		112.896
Cambios en el Capital Corriente		
TOTAL		-3.484.725
Cuentas por cobrar	1.770.441	
Cuentas por pagar	4.597.087	
TOTAL		6.367.528
Flujo de efectivo neto de actividades de operación.		2.882.803

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.

Pagos por Inversiones		
Activos fijos	0	
Flujo de efectivo neto de actividades de inversión.		0

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.

Documentos por pagar a Largo plazo	0	
Flujo de efectivo neto de actividades de financiación.		0
Aumento neto en el efectivo		2.882.803
Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 Diciembre 2013		3.381.956
Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 de Diciembre del 2014		6.264.759



Viviana Calvo Leiva
 C.P.I/N° 31385



Miguel Guevara Cortez
 Gerente General

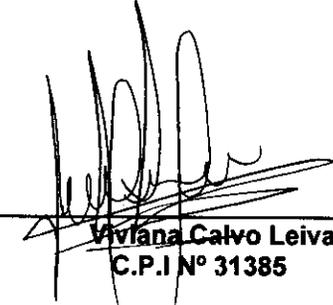


Danilo Solís Soto
 Representante Legal

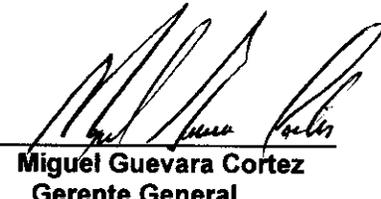
**AGENCIA DE SEGUROS MULTIPLES SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Del 01 de Enero 2014 al 31 de Diciembre de 2014.
(En Colones Costarricenses)

Detalle	Capital social	Aportes patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad o pérdidas acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 31 Diciembre del 2013	21.540.000	0	0	0	1.696.114	23.236.114
Resultado del periodo	---	---	---	---	-3.597.621	-3.597.621
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	21.540.000	0	0	0	-1.901.506	19.638.494



Viviana Calvo Leiva
C.P.I N° 31385



Miguel Guevara Cortez
Gerente General



Danilo Solís Soto
Representante Legal

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 01 - CONSTITUCION DE LA SOCIEDAD Y ACTIVIDAD DEL NEGOCIO

AGENCIA DE SEGUROS MULTIPLES ISB, S.A., Cedula de Persona Juridica N° 3-101-194686, inscrita en el Registro Público de la Propiedad, Tomo N° 0982, Folio N° 042, Asiento N° 00058, plazo social de 99 años a partir de la fecha de constitución. Regida por lo dispuesto en el Código de Comercio, Ley N° 3284 y sus reformas y la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley N° 8653 y sus reformas. Su domicilio fiscal se determina en San Pedro.

Por su actividad, está sujeta a la fiscalización por parte de la Superintendencia General de Seguros.

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

La actividad económica exclusiva es la Intermediación de Seguros bajo la figura de Agencia de Seguros, pudiendo realizar únicamente aquellas actividades necesarias para el cumplimiento del objeto social exclusivo. El desarrollo de la actividad anterior se lleva a cabo en el Instituto Nacional de Seguros.

NOTA N° 02 - POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Los estados financieros han sido preparados con base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, (PCGA), no obstante y en aplicación a lo establecido en la normativa emitida por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionada a la actividad aseguradora, los estados financieros a partir de enero de 2010, deben ser preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los estados financieros que se presentan son: Balance de Situación, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, así como sus respectivas notas y otra información adicional.

RECONOCIMIENTO DE ELEMENTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS: Se reconoce un activo cuando es probable que se obtengan de los mismos beneficios económicos futuros para la empresa, y además el activo tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.

PASIVOS: Se reconoce un pasivo, cuando es probable que del pago de esa obligación actual, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.

INGRESOS: Se reconoce un ingreso, cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad.

GASTOS: Se reconoce un gasto cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad.

CICLO CONTABLE: El periodo de cierre contable de la empresa corresponde al periodo natural, sea del 01 de enero al 31 de diciembre del mismo año.

UNIDAD MONETARIA: La empresa utiliza para el registro de sus operaciones el colon costarricense, para la

valoración de sus activos y pasivos. A la fecha de estos estados financieros el tipo de cambio de referencia publicado por el Banco Central de Costa Rica fue el siguiente:

COMPRA	VENTA
533,31	545,53

Las cuentas bancarias en moneda extranjera (US\$), se registran en colones al tipo de cambio de referencia emitido por el Banco Central de Costa Rica, al final de cada mes se reconocen las ganancias o las pérdidas por diferencial cambiario en el Estado de Resultados.

NEGOCIO EN MARCHA: Los estados financieros están preparados sobre la base de que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de operaciones.

ACTIVOS NO CORRIENTES, DEPRECIABLE: El mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición más los costos necesarios para su puesta en condiciones necesarias de explotación y la depreciación se le calcula por el método de línea recta, distribuyendo el valor del bien en los años de vida útil estimada y reconociendo el gasto por depreciación en el periodo correspondiente.

Línea de Activo	Porcentaje Depreciación Anual
Mobiliario y Equipo	10,00%
Equipo de Cómputo	20,00%
Edificios	2,00%

DIVIDENDOS: A la fecha de estos estados financieros, la empresa no ha declarado dividendos.

NOTA N° 03 – DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS

Corresponden al efectivo o depósitos a la vista ingresados en entidades financieras del país para el desarrollo de sus operaciones. El saldo, al 31 de Diciembre de 2014, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
BANCO NACIONAL COSTA RICA, COLONES	1.922.603	244.067
BANCO NACIONAL COSTA RICA, COLONES	4.245.020	3.001.791
BANCO NACIONAL COSTA RICA DÓLARES	97.137	136.098
TOTAL	6.264.760	3.381.956

NOTA N° 04 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Corresponden al efectivo que se ha invertido en el INS INVERSIONES SAFI S.A., a nombre de la Agencia la cual se cataloga como una inversión Restringida por cuanto es parte de la Garantía de Cumplimiento N° E09382, para con el I.N.S., por un monto de ₡5.600.000 y cuya vigencia va del 13 de Marzo de 2014 al 13 de Marzo de 2015. El saldo, al 31 de Diciembre de 2014, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
INS INVERSIONES SAFI S.A.	1.958.448	1.958.448
TOTAL	1.958.448	1.958.448

NOTA N° 05 – CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES PARTES RELACIONADAS

Las cuentas que conforman esta partida representan los dineros pendientes de cobro a: Funcionarios, al Ex-contador y a Ex funcionarios. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
FUNCIONARIOS (a)	7.519.661	7.365.140
EX FUNCIONARIOS (b)	25.133.210	25.133.210
COMISIONES INS (c)	4.525.702	7.157.759
TOTAL	37.178.573	39.656.109

- a)- Funcionarios: Saldos al descubierto que se liquidan conforme la administración genera las comisiones.
- b)- Ex Funcionarios, representan saldos pendientes de liquidar correspondientes a dineros que se recibieron por causa de Primas de Pólizas y no fueron liquidadas.
- c)- Comisiones correspondientes a la segunda quincena del mes Diciembre de 2014, éstas son liquidadas por parte del INS, en la primera semana del mes de Enero 2015.

Las retenciones que practica el Instituto Nacional de Seguros corresponden al 2% de retención de Impuesto sobre la Renta que aplica sobre las comisiones por la intermediación en la venta de primas de seguros, en forma mensual. (Período fiscal 2014).

NOTA N° 06 – IMPUESTOS SOBRE LA RENTA POR COBRAR

La cuenta que conforma esta partida representan los dineros pendientes de cobro a las siguientes entidades: Instituto Nacional de Seguros y a la Administración Tributaria de San José. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
INS Retenciones de 2% (ISR)	6.616.878	6.971.519
Adelanto de impuestos	1.061.737	0
TOTAL	7.678.615	6.971.519

NOTA N° 07 – BIENES MUEBLES E INMUEBLES

Corresponde al registro de los bienes propiedad de la Compañía, utilizados para el desarrollo de sus actividades comerciales. Sobre estas partidas no existe un detalle histórico o un Auxiliar que sirva como control del cálculo de depreciaciones en forma individual.

Según análisis realizado, tomando como base el costo histórico y la respectiva depreciación acumulada, reflejados en los estados financieros, se determinó que el método de reconocimiento de desgaste o depreciación utilizada es "Línea Recta".

Aplicando las tasas y plazos estipulados en el Anexo N° 2 del Reglamento a la "Ley N° 7092 – Ley de Impuesto sobre la Renta"; al 31 de Diciembre de 2014, estas cuentas se detallan, de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
EQUIPOS Y MOBILIARIO	1.187.380	1.187.380
EQUIPOS DE COMPUTO	4.009.013	4.009.013
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5.196.393	5.196.393
DEPRECIACION ACUMULADA	-4.102.462	-3.989.566
TOTAL	1.093.931	1.206.827

NOTA N°08 – RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
DERECHO TELEFONICO	1.178.913	1.178.913
TOTAL	1.178.913	1.178.913

NOTA N° 09 – CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS

Corresponde al registro de varios pasivos a cuenta de la Agencia, como producto de la operación normal. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
SOCIOS	3.456.177	0
CLIENTES	0	34.394
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S (a)	161.364	350.452
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S (a)	58.217	35.381
I.N.S. (b)	26.336.810	26.336.810
PROVEEDORES	4.046.569	3.893.315
TOTAL	34.059.137	30.650.352

(a)- Cuotas Patronales y Obreras C.C.S.S.: Corresponden a los aportes que soporta el patrono por una tarifa del 24,67% y el Obrero por una tarifa del 9,17%, sobre los salarios generados. Dentro de la tarifa patronal se determina un 3% correspondiente al Fondo de Pensiones y el Fondo de Capitalización Laboral. El resultado de ambos aportes se liquida en forma mensual a la Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S), cabe mencionar que la Agencia actualmente se encuentra morosa ante la Caja Costarricense de Seguro Social.

(b)- INS: Esta cuenta tiene relación directa con lo estipulado en la nota N° 5, supra y representa la contrapartida por pagar.

NOTA N° 10 – PROVISIONES

Esta cuenta incluye las provisiones de aguinaldos y cesantías. Los aguinaldos, por ser derecho laboral, se liquidan dentro de los primeros 20 días del mes de diciembre de cada año o en su defecto en el momento en que se presente un retiro con o sin responsabilidad patronal. En cuanto a la cesantía se mantiene el saldo a liquidar y se ajusta al cierre de periodo fiscal ya que no representa, salvo sus excepciones, un derecho laboral. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
AGUINALDO	698.449	0
CESANTÍAS	957.160	467.306
TOTAL	<u>1.655.609</u>	<u>467.306</u>

NOTA N° 11 – CAPITAL SOCIAL

Corresponde al registro de las acciones comunes y nominativas, suscritas y pagadas por los socios de la entidad, la suma del capital accionario es de ¢21.540.000,00.

NOTA N° 12 – RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES

Corresponde al reconocimiento de los resultados que la Agencia ha generado como producto de la intermediación en venta de primas de seguros para con el Instituto Nacional de Seguros, INS. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
UTILIDADES ACUMULADAS	13.954.620	13.954.620
PÉRDIDAS ACUMULADAS	-12.258.505	-6.086.257
TOTAL	<u>1.696.114</u>	<u>7.868.363</u>

NOTA N° 13 – INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS

Esta cuenta representa los ingresos que se generan por la actividad propia de la Agencia para con el Instituto Nacional de Seguros (INS). Dentro de esta partida se ingresan las Comisiones Brutas y las Digitaciones en Línea. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo, el cual debe ser conciliado con relación a la certificación que debe emitir el INS para el presente período, está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	147.134.254	157.456.157
TOTAL	<u>147.134.254</u>	<u>157.456.157</u>

NOTA N° 14 – COMISIONES POR SERVICIOS

Esta cuenta corresponde a las comisiones por los servicios de ventas de primas de seguros que los Agentes realizan en forma mensual. Al cierre del período fiscal, esta cuenta se concilia con los Agentes de Seguros toda vez que dichas erogaciones debe reportarse a la Administración Tributaria como parte de las declaraciones informativas, formularios D-151. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
COMISIONES POR SERVICIOS	109.143.966	123.858.361
TOTAL	<u>109.143.966</u>	<u>123.858.361</u>

NOTA N° 15 – GASTOS POR PROVISIONES

Son las partidas reconocidas como gasto generados durante el período fiscal vigente. El rubro que se muestra en los estados financieros, relacionados a dichas cuenta, corresponden a liquidaciones laborales llevadas a cabo. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
Cesantía	489.854	600.344
Aguinaldo	1.996.841	1.425.926
TOTAL	<u>2.486.695</u>	<u>2.026.270</u>

NOTA N° 16 – GASTOS DE PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativos. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	9.342.678	7.887.411
Cargas sociales patronales	2.665.730	2.376.153
Cesantía	85.000	24.659
Atención a funcionarios	59.185	48.833
Vacaciones	67.381	0
TOTAL	<u>12.219.974</u>	<u>10.337.056</u>

NOTA N° 17 – GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS

Corresponden a los gastos que incurre la Agencia por servicios externos necesarios para el buen desempeño de la entidad. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
Servicios de limpieza	908.060	750.123
Asesoría jurídica	589.366	1.131.800
Servicios de mensajería	3.619.697	3.380.430
Otros servicios contratados	14.105.160	13.600.343
TOTAL	<u>19.222.283</u>	<u>18.862.696</u>

NOTA N° 18 – GASTOS DE MOBILIDAD Y COMUNICACIONES

Gastos necesarios para las movilizaciones del personal de la Agencia, taxis y alquiler de vehículos. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
Pasajes y Fletes	374.020	421.811
TOTAL	<u>374.020</u>	<u>421.811</u>

NOTA N° 19 – GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

Corresponden a los egresos incurridos por la Agencia tales como mantenimiento del inmueble y mobiliario, servicios públicos, alquileres de locales y depreciaciones. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	53.500	268.007
Agua, energía eléctrica	499.873	731.375
Alquiler de Inmueble	3.638.400	3.580.819
Depreciación de inmuebles y mobiliario	112.892	98.492
TOTAL	4.304.665	4.678.693

NOTA N° 20 – GASTOS GENERALES

Es el registro de los egresos incurridos por la Agencia debido a la operación normal de la misma. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
Otros seguros	585.878	560.685
Papelería, útiles y otros materiales	962.823	1.072.766
Gastos por otros servicios públicos	965.794	870.931
Gastos generales diversos	276.915	505.635
Suscripciones y Afiliaciones	16.800	0
TOTAL	2.808.210	3.010.017

NOTA N° 21 – GASTOS FINANCIEROS

Corresponden a las comisiones o débitos bancarios por los servicios que le prestan dichas instituciones a la Agencia. Al 31 de Diciembre de 2014 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2014	Diciembre 2013
Gastos financieros diversos	172.062	243.098
TOTAL	172.062	243.098

NOTA N° 22 – RESULTADO DEL PERÍODO

Comporta el resultado que se obtiene por causa de los ingresos y egresos, incluyendo los ajustes correspondientes relacionados a los gastos no deducibles. Del 01 de Enero del 2014 al 31 de Diciembre de 2014, período fiscal 2014, las operaciones de la Agencia presentan los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	2014	2013
Resultado Antes de Impuestos y Ajustes	-3.597.621	-5.981.845
Impuesto de Renta (según tarifa)	0	
Resultado Neto del Período (31/12/2014)	<u><u>-3.597.621</u></u>	<u><u>-5.981.845</u></u>

NOTA N° 23 – CONTINGENCIAS FISCALES

1)- Prescripciones

a)- Para efectos de prescripción, las declaraciones del impuesto sobre la renta de los periodos fiscales, 2010, 2011, 2012 y 2013 no han prescrito.

2)- Gastos Deducibles

a)- Es importante mencionar que la Administración Tributaria aceptará como deducibles los gastos considerados en el artículo 8 de la Ley N° 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta y sus reformas, no obstante es claro lo establecido en el numeral 3, del mismo artículo, que indica que los comprobantes de respaldo deben estar autorizados por la Administración Tributaria.

NOTA N° 24 – FONDO DE RESERVA LEGAL

Según se desprende del artículo 143 del Código de Comercio, Ley N° 3284 y sus reformas, de las utilidades netas de cada ejercicio fiscal deberá destinarse un 5% para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el 20% del capital social. Al 31 de Diciembre del 2014, período fiscal 2014, la empresa no ha aplicado lo establecido en dicho artículo a sus utilidades acumuladas.