

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS
ABOGADOS Y NOTARIOS, S.A.P.
San Juan de Tibás, de la Municipalidad 100 Norte y 450 Oeste,
Calle 8 y 10 Avenida 65.
Tel: + 506 2236 3653 | 2236 2238
Fax: +506 2235 8364
Email: info@hdezcpa.com
URL: www.mgiworld.com
www.hdezcpa.com



CERTIFICACIÓN SOBRE LOS SALDOS DE CUENTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

SEÑORES SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS (SUGESE).

El suscrito Contador Público Autorizado fue contratado por la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S.A., cédula jurídica N° 3-101-194686, representada por el señor José Luis Bermúdez Porras, mayor, cédula de identidad N° 1-323-158, en su calidad de Representante Legal de dicha Agencia, para verificar si el Balance de Situación al 31 de Diciembre 2015, los relativos Estados de Resultados, el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, por el período terminado en esa misma fecha, fueron preparados con base en los registros informáticos que mantiene la Agencia.

El procedimiento utilizado consistió en verificar que cada una de las líneas de las cuentas que integran el juego completo de Estados Financieros, señalados en el párrafo primero, fueron extraídas de los registros informáticos de la Agencia como resultado del proceso de compilación contable que la entidad mantiene. El procedimiento descrito, no constituye una auditoría sobre dichos Estados Financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión del auditor sobre la razonabilidad de las cifras de dichos Estados Financieros.

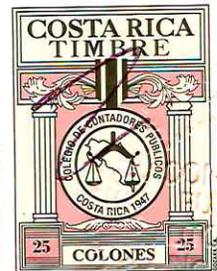
Los Estados Financieros que se presentan son: Balance de Situación, Estado de Resultados, Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, así como sus respectivas notas y otra información adicional.

En virtud de lo anterior, certifico que el Balance Situación y los relativos, Estado de Resultados, el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, por el período terminado el 31 de Diciembre, 2015, fueron preparados con base en la información contenida en los registros informáticos de la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S.A., al 31 de Diciembre 2015 (adjunto como Anexo).

No me alcanzan las limitaciones de Artículo N° 9 de la Ley N° 1038, el Artículo 4, 5 y 11 del Reglamento de Ética Profesional y los Artículos N° 7, 14, 18, 20, 21 del Reglamento a la Ley N° 1038 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, para expedir esta certificación.

Se extiende la presente certificación en la ciudad de San Juan de Tibás, a solicitud del señor José Luis Bermúdez Porras, en su calidad de Representante Legal de la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S.A., para fines de cumplimiento de la normativa de la Superintendencia General de Seguros, en la Ciudad de San José a los veintinueve días del mes de febrero de dos mil dieciséis.

Timbre Ley 6663 por
 ₡25 adherido y cancelado en el
 original

Póliza fidelidad 0116F0007
 Vence: 30 de setiembre de 2016
 CC: archivo

Lic. Hermes Hernández Campos
Contador Público Autorizado
Carné N° 4548

mgi



**BUSINESS SOLUTIONS
WORLDWIDE**

**AGENCIA DE SEGUROS MÚLTIPLES I.S.B. S.A
ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 2015**





MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS
 CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS
 ABOGADOS Y NOTARIOS, S.A.P.
 San Juan de Tibás, de la Municipalidad 100 N y 450 O,
 Calle 10 y 8 Avenida 3, carretera a Sto. Domingo de Heredia,
 Tel: + 506 2236 3653 | 2236 2238
 Fax: +506 2235 8364
 Email: info@hdezcpa.com
 URL: www.mgiworl.com
 www.hdezcpa.com

AGENCIA DE SEGUROS MULTIPLES SOCIEDAD ANONIMA
BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre de 2015
 (En Colones Costarricenses)

	Notas	Diciembre 2015	Diciembre 2014
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
Depósitos a la vista en entidades financieras	3	929.219	6.264.760
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
En títulos de participación de fondos de inversión abiertos - Recursos propios	4	1.958.448	1.958.448
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	5	43.907.540	44.857.187
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	6	36.883.863	37.178.573
BIENES MUEBLES E INMUEBLES			
Equipos y Mobiliarios	7	981.035	1.093.931
Equipos de Cómputo	7	323.469	357.205
OTROS ACTIVOS			
Restringidos	8	10.063.712	1.178.913
TOTAL ACTIVOS		57.839.954	55.353.239
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	9	33.940.783	35.714.745
Provisiones	10	32.568.002	34.059.137
TOTAL PASIVOS		33.940.783	35.714.745
PATRIMONIO			
Capital Social	11	21.540.000	21.540.000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	12	4.558.505	1.696.114
Resultado del Período		-2.199.334	-3.597.621
TOTAL PATRIMONIO		23.899.170	19.638.494
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		57.839.954	55.353.239

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



[Signature]
 Miviana Calvo Leiva
 C.P. / N° 31385

[Signature]
 Miguel Guevara Cortez
 Gerente General

[Signature]
 Danilo Solís Soto
 Representante Legal

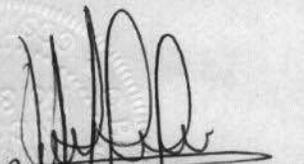
**AGENCIA DE SEGUROS MULTIPLES SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS**

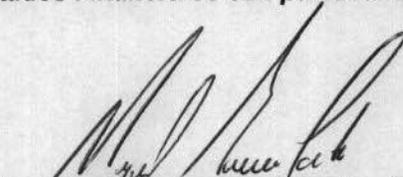
Del 01 de Enero 2015 al 31 de Diciembre 2015.
(En Colones Costarricenses)

	NOTAS	Diciembre 2015	Diciembre 2014
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	13	152.328.034	147.134.254
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		152.328.034	147.134.254
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	14	112.194.882	109.143.966
Gastos por Provisiones	15	1.065.454	2.486.695
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		113.260.336	111.630.661
Resultado de Operación		39.067.698	35.503.593
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal	16	10.179.507	12.219.974
Gastos por Servicios Externos	17	19.747.883	19.222.283
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	18	362.778	374.020
Gastos de Infraestructura	19	4.923.907	4.304.665
Gastos Generales	20	2.791.464	2.808.210
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		38.005.539	38.929.152
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Gastos Financieros	21	3.261.494	172.062
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		3.261.494	-172.062
UTILIDAD ANTES DE AJUSTES E IMPUESTOS		-2.199.334	-3.597.621
Gastos no Deducibles		204.688	190.403
Resultado del período	22	-1.994.646	-3.407.218

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 2015 al 31 de Diciembre de 2015.
(En Colones Costarricenses)

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado Neto		-2.199.334
Aumento/ Disminucion en resultados		6.460.011
Ajustes del Resultado		
Gasto de depreciación Activos no Corrientes		<u>112.896</u>
Cambios en el Capital Corriente		
TOTAL		-4.511.226

Cuentas por cobrar	949.648	
Cuentas por pagar	<u>-1.773.962</u>	
TOTAL		<u>-824.314</u>
Flujo de efectivo neto de actividades de operación.		-5.335.541

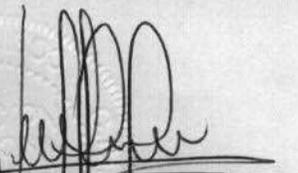
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

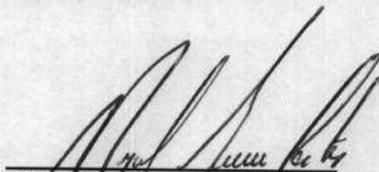
Pagos por Inversiones		
Activos fijos	<u>0</u>	
Flujo de efectivo neto de actividades de inversión.		0

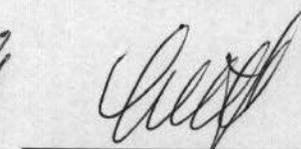
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Documentos por pagar a Largo plazo	<u>0</u>	
Flujo de efectivo neto de actividades de financiación.		0
Aumento neto en el efectivo		<u>-5.335.541</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 Diciembre 2014		<u>6.264.760</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 de Diciembre del 2015		<u>929.219</u>




Viviana Calvo Leiva
C.P. 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 2015 al 31 de Diciembre de 2015.
(En Colones Costarricenses)

Detalle	Capital social	Aportes patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad o pérdidas acumuladas al principio del periodo	Total
Saldos al 31 Diciembre del 2014	21.540.000	0	0	0	4.558.505	26.098.505
Resultado del periodo	---	---	---	---	-2.199.334	-2.199.334
Saldos al 31 de Diciembre del 2015	21.540.000	0	0	0	2.359.170	23.899.170



[Signature]
Miviana Caivo-Leiva
C.P.I. N° 31385

[Signature]
Miguel Guevara Cortez
Gerente General

[Signature]
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 Jurídica 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 período 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
531,94	544.87

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 2015, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
BANCO NACIONAL COSTA RICA, COLONES	711.843	1.922.603
BANCO NACIONAL COSTA RICA, COLONES	1.597	4.245.020
BANCO NACIONAL COSTA RICA DÓLARES	215.779	97.137
TOTAL	929.219	6.264.760

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 2015 al 13 de Marzo de 2016. El saldo, al 31 de Diciembre de 2015, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
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 2015 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
FUNCIONARIOS (a)	7.952.696	7.519.661
EX FUNCIONARIOS (b)	21.199.210	25.133.210
COMISIONES INS (c)	7.731.957	4.525.702
TOTAL	36.883.863	37.178.573

- 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 2015, éstas son liquidadas por parte del INS, en la primera semana del mes de Enero 2016.

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 2015).

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 2015 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
INS Retenciones de 2% (ISR)	5.556.716	6.616.878
Adelanto de impuestos	1.466.961	1.061.737
TOTAL	<u>7.023.677</u>	<u>7.678.615</u>

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 2015, estas cuentas se detallan, de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
EQUIPOS Y MOBILIARIO	1.187.380	1.187.380
EQUIPOS DE COMPUTO	4.009.013	4.009.013
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	<u>5.196.393</u>	<u>5.196.393</u>
DEPRECIACION ACUMULADA	-4.215.358	-4.102.462
TOTAL	<u>981.035</u>	<u>1.093.931</u>

NOTA N°08 – RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía. Al 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
DERECHO TELEFONICO	1.178.913	1.178.913
	8.884.799	0
TOTAL	<u>10.063.712</u>	<u>1.178.913</u>

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 2015 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
SOCIOS	22.239.665	3.456.177
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S (a)	178.779	161.364
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S (a)	63.418	58.217
I.N.S. (b)	8.884.799	26.336.810
PROVEEDORES	1.201.341	4.046.569
TOTAL	<u>32.568.002</u>	<u>34.059.137</u>

(a)- Cuotas Patronales y Obreras C.C.S.S.: Corresponden a los aportes que soporta el patrono por una tarifa del 26,33% y el Obrero por una tarifa del 9,34%, 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 período fiscal ya que no representa, salvo sus excepciones, un derecho laboral. Al 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
AGUINALDO	0	698.449
CESANTÍAS	1.372.782	957.160
TOTAL	1.372.782	1.655.609

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 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
UTILIDADES ACUMULADAS	13.954.620	13.954.620
PÉRDIDAS ACUMULADAS	-9.396.115	-12.258.505
TOTAL	4.558.505	1.696.114

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 2015 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¢):

COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	Diciembre 2015	Diciembre 2014
TOTAL	<u>152.328.034</u>	<u>147.134.254</u>
	152.328.034	147.134.254

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 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

COMISIONES POR SERVICIOS	Diciembre 2015	Diciembre 2014
TOTAL	<u>112.194.882</u>	<u>109.143.966</u>
	112.194.882	109.143.966

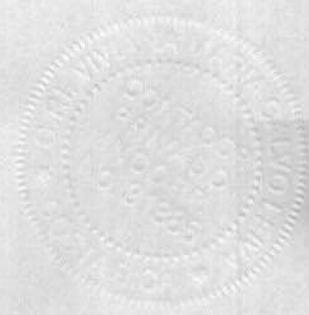
NOTA N° 15 – GASTOS POR PROVISIONES

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 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

Cesantía	Diciembre 2015	Diciembre 2014
Aguinaldo	415.625	489.854
TOTAL	<u>649.829</u>	<u>1.996.841</u>
	1.065.454	2.486.695

NOTA N° 16 – GASTOS DE PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativos. Al 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):



	Diciembre 2015	Diciembre 2014
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	8.067.566	9.342.678
Cargas sociales patronales	2.111.941	2.665.730
Cesantía	0	85.000
Atención a funcionarios	0	59.185
Vacaciones	0	67.381
TOTAL	10.179.507	12.219.974

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 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
Servicios de limpieza	841.477	908.060
Asesoría jurídica	1.155.500	589.366
Servicios de mensajería	3.483.019	3.619.697
Otros servicios contratados	14.267.887	14.105.160
TOTAL	19.747.883	19.222.283

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 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
Pasajes y Fletes	362.778	374.020
TOTAL	362.778	374.020

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 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	173.000	53.500
Agua, energía eléctrica	498.015	499.873
Alquiler de Inmueble	4.140.000	3.638.400
Depreciación de inmuebles y mobiliario	112.892	112.892
TOTAL	4.923.907	4.304.665

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 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
Otros seguros	539.444	585.878
Papelería, útiles y otros materiales	1.244.681	962.823
Gastos por otros servicios públicos	787.651	965.794
Gastos generales diversos	204.688	276.915
Suscripciones y Afiliaciones	15.000	16.800
TOTAL	<u>2.791.464</u>	<u>2.808.210</u>

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 2015 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
Gastos financieros diversos	4.261.494	172.062
Otros Ingresos	1.000.000	0
TOTAL	<u>-3.261.494</u>	<u>172.062</u>

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 2015 al 31 de Diciembre de 2015, período fiscal 2015, las operaciones de la Agencia presentan los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	2015	2014
Resultado Antes de Impuestos y Ajustes	-1.994.646	-3.407.218
Impuesto de Renta (según tarifa)	0	
Resultado Neto del Período (31/12/2015)	<u>-1.994.646</u>	<u>-3.407.218</u>

NOTA N° 23 – CONTINGENCIAS FISCALES

1)- Prescripciones

a)- Para efectos de prescripción, las declaraciones del impuesto sobre la renta de los períodos fiscales, 2011, 2012, 2013 y 2014 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 2015, período fiscal 2015, la empresa no ha aplicado lo establecido en dicho artículo a sus utilidades acumuladas.

