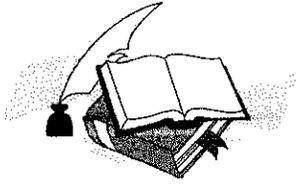


**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

Índice De Contenido

	Página
Informe Del Auditor Externo	2
Balance General	4
Estado de Resultados	5
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	6
Estado de Flujo De Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8



LICDA SANDRA RIVERA SANCHO
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA

TEL-FAX 2442-70-14 CEL 8838-21-857

ALAJUELA, COSTA RICA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Superintendencia General de Seguros (SUGESE Y
Miembros Junta directiva
AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.
PTE.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A. Que comprenden el balance de situación del 1 de enero del 2015 al 31 DE DICIEMBRE DEL 2015, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio, y balance de flujo de efectivo y por los años terminados en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros han sido preparados por la administración de acuerdo con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la información financiera.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: el diseñar, implementar y mantener controles internos relevantes en la preparación y presentación razonable de estados financieros para que estén libres de errores significativos, ya sean causados por fraude o error; el seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y el efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestras auditorías. Realizamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos

y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo su evaluación del riesgo de error significativo en los estados financieros, ya sea causado por fraude o por error. Al realizar estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera los controles internos de la Compañía que sean relevantes en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad de los controles internos de la Compañía. Una auditoría incluye también la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

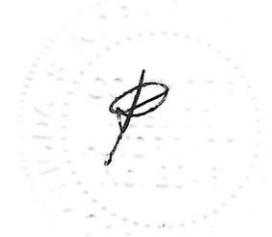
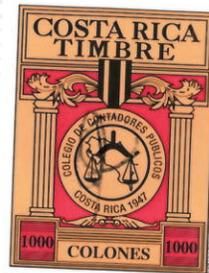
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente, apropiada y Proporciona una base para sustentar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A. al 31 DE DICIEMBRE DEL 2015, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para los años que terminaron en esas fechas de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitida por Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la información financiera.

Alajuela, 24 de febrero del 2016

Sandra Rivera S.
LICDA SANDRA RIVERA SANCHO
Contador Público Autorizado # 2043
Mi póliza de fidelidad 0116-FIG-0007
Vigente al 30 de septiembre de 2016
Timbre ₡ 1000.00, Ley # 6.663
Adherido y cancelado en original



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.
BALANCE DE SITUACION
al 31 de diciembre del 2015
(con cifras correspondientes al 2014)
(cifras en colones exactos)

	Notas	2.015	2.014		Notas	2.015	2.014
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDAD	1	€ 110.611	€ 1.228.078	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	€ 5	€ 13.997.913	€ 10.889.445
Efectivo		€ -	€ -	Cuentas y comisiones por pagar diversas		€ 12.681.787	€ 10.460.831
Depositos a la vista en entidades financieras de país		€ 110.611	€ 1.228.078	Provisiones por pagar coss		€ 1.316.126	€ 428.614
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades							
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	2	€ 26.718.265	€ 17.750.144	PATRIMONIO		€ 30.557.097	€ 26.983.254
Comisiones por cobrar		€ 10.173.733	€ 10.205.210	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONA	€ 6	€ 17.000.000	€ 15.000.000
<small>CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</small>		€ 7.956.890		Capital pagado ordinario		€ 17.000.000	€ 15.000.000
Impuesto sobre la renta diferido		€ 6.072.570	€ 5.029.862	APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADOS	€ 7	€ -	€ -
Otras cuentas por cobrar		€ 2.515.072	€ 2.515.072	Capital pagado adicional		€ -	€ -
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3	€ 2.726.133	€ 3.894.476	RESERVAS PATRIMONIALES	€ 8	€ 1.234.007	€ 1.155.315
Equipo y Mobiliario		€ 5.841.714	€ 5.841.714	Reservas Legal		€ 1.234.007	€ 1.155.315
Equipo de computo		€ 4.450.000	€ 4.450.000	RESULTADOS ACUMULADOS	€ 9	€ 10.749.247	€ 9.401.517
DEPRECIACION ACUMULADA		€ (7.565.581)	€ (6.397.238)	Utilidad Acumulada ejercicios anteriores		€ 10.749.247	€ 9.401.517
OTROS ACTIVOS	4	€ 15.000.000	€ 15.000.000	RESULTADOS DEL PERIODO	€ 10	€ 1.573.843	€ 1.426.422
Otros activos restringidos		€ 15.000.000	€ 15.000.000	Utilidad neta del periodo		€ 1.573.843	€ 1.426.422
TOTAL ACTIVOS		€ 44.555.010	€ 37.872.698	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 44.555.010	€ 37.872.699

Andrés Ávila Marín
Gerente General

Steve Ortiz Gómez
Contador

Alexander Calderón Cubillo
Auditor Interno

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO DEL 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(con cifras correspondientes al 2014)
(cifras en colones exactos)

	Notas	2.015		2.014	
GASTOS FINANCIEROS	12				
Gastos Financieros por cuenta por pagar diversas					
 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	11	C	331.278.049	C	300.820.687
Por colocación de seguros		C	331.278.049	C	300.820.687
 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	12	C	297.121.873	C	273.094.993
Comisiones por giros y tranferencias		C	906.389		
Comisiones por colocacion de seguros		C	296.215.484	C	273.094.993
 RESULTADOS OPERACIONAL BRUTO		C	34.156.177	C	27.725.694
 GASTOS ADMINISTRATIVOS	13	C	31.619.687	C	24.943.268
Por gastos de personal		C	26.440.740	C	20.224.046
Gastos por servicios externos		C	2.645.657	C	2.842.548
Gastos de movilidad y comunicaciones		C	609.506	C	688.739
Gastos de infraestructura		C	1.218.843	C	973.619
Gastos generales		C	704.940	C	214.315
 UTILIDAD (PERDIDA) META POR OPERACIÓN DE SEGUROS		C	2.536.490	C	2.782.427
 UTILIDAD (PERDIDA) META ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		C	2.536.490	C	2.782.427
 Impuesto sobre la renta	14	C	760.947	C	834.728
 Gastos no deducibles	13				
Impuesto a las sociedades		C	201.700	C	200.070
cuota obrera 9.17%				C	321.207
 UTILIAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	10	C	1.573.843	C	1.426.422

Andrés Ávila Marín
Gerente General

Steve Ortiz Gómez
Contador

Alexander Calderón Cubillo
Auditor Interno



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Al 31 de diciembre del 2015

(con cifras correspondientes al 2014)

(cifras en colones exactos)

SALDO AL 31/12/2013	₡	15.000.000	₡	1.000.000	₡	1.057.930	₡	9.498.902	₡	26.556.832
Utilidad acumulada				₡		97.385	₡	(97.385)	₡	-
Capital pagado adicional			₡	(1.000.000)					₡	(1.000.000)
UTILIDAD DEL 01/01/2014 al 31/12/2014							₡	1.426.422	₡	1.426.422
									₡	-
SALDO AL 31/12/2014	₡	15.000.000	₡	-	₡	1.155.315	₡	10.827.939	₡	26.983.254
AJUSTE RESERVA PATRIMONIAL	₡	2.000.000					₡	-	₡	2.000.000
Utilidad acumulada			₡	-	₡	78.692	₡	(78.692)	₡	-
UTILIDAD DEL 01/01/2015 al 31/12/2015							₡	1.573.843	₡	1.573.843
SALDO AL 31/12/2015	₡	17.000.000	₡	-	₡	1.234.007	₡	12.323.090	₡	30.557.097

+

Andrés Ávila Marín
Gerente General

Steve Ortiz Gómez
Contador

Alexander Calderón Cubillo
Auditor Interno

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(con cifras correspondientes al 2014)
(cifras en colones exactos)

	₡	2.015	₡	2.014
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDAD DE OPERACIÓN				
Utilidad o pérdida del periodo	₡	1.573.843	₡	1.426.422
Ajustes que concilian la utilidad neta con el efectivo neto provisto por actividad de operación				
Depreciaciones de activo fijo	₡	1.168.343	₡	973.619
Variación de Activos aumenyo o disminucion				
Comisiones por cobrar	₡	31.477	₡	58.214
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	₡	(7.956.890)		
Impuesto sobre la renta diferido	₡	(1.042.708)	₡	12.530.299
Otras cuentas por cobrar	₡	-	₡	(319.452)
Otros activos	₡	-	₡	(2.895.000)
Variaciones de Pasivos aumemto o disminucion				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	₡	2.220.956	₡	(9.587.208)
provisiones	₡	887.512	₡	(20.346)
Total Ajustes	₡	(4.691.310)	₡	740.126
Flujo neto de efectivo usados en ls actividades de operaciones	₡	(3.117.467)	₡	2.166.548
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDAD DE PATRIMONIO				
Capital pagado ordinario	₡	2.000.000		
Capital pagado adicional			₡	(1.000.000)
Reservas Legal			₡	97.385
Utilidades acumuladas			₡	(97.385)
Aumento neto en efectivo y equivalentes	₡	(1.117.467)	₡	1.166.548
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	₡	1.228.078	₡	61.530
Efectivo y equivalentes al final del periodo	₡	110.611	₡	1.228.078

Andrés Ávila Marín
Gerente General

Steve Ortiz Gómez
Contador

Alexander Calderon Cubillo
Auditor Interno



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

1-RESUMEN DE OPERACIONES Y PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

A- BREVE HISTORIA DE LA COMPAÑÍA

Domicilio; actividad, Registro y Moneda.

La Agencia de Seguros Multicaribe S.A .Esta ubicada en la Provincia de Limón, Cantón Primero, Distrito Primero, del costado norte de los Tribunales De Justicia, 25 oeste, inscrita en Registro Público desde 15 de Enero 2003 y con autorización de la SUPERTIENDENCIA GENERAL DE SEGUROS SA - 08-154 comercializando los seguros del Instituto Nacional de Seguros, en las líneas de automóviles, marítimos, Incendio, diversos, responsabilidad civil, crédito, seguros personales, entre otros. Poseemos un agente de seguros autorizado por la Superintendencia General de Seguros y el Instituto Nacional de Seguros.

Esta constituida en la República de Costa Rica.

La Agencia de Seguros Multicaribe S.A.

- Es una sociedad anónima, cuya única operación autorizada es la intermediación de seguros bajo la figura de Agencia de Seguros.
- No pertenecemos a ningún grupo o conglomerado financiero.
- Posee una segunda oficina, ubicada en el cantón de Siquirres, frente a 1a oficina del instituto Nacional de Seguros, provincia de Limón. Y otra en san José.
- No es entidad financiera, y no cuenta con el servicio de cajeros automáticos.
- Contamos con un total de cuatro empleados trabajando en la agencia, y 22 agentes de seguros.
- La fecha de corta de la presente auditoria es al 31 de Diciembre 2015

2-Domicilio; actividad, Registro y Moneda.

La Agencia de Seguros Multicaribe S.A. declara que los estados financieros fueron Elaborados, presentados de acuerdo con los criterios relativos al registro, valuación, presentación y revelación de políticas contables de las Normas Internacionales de Contabilidad.

Todo esto de acuerdo a lo establecido en la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisado por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUCESE y los Emisores no Financieros, reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Sus registros contables, se registran en colones (c), moneda oficial de Costa Rica.

3. Principales Políticas de Contabilidad.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la empresa en la preparación de los estados financieros consolidados adjuntos son las que detallaran a continuación

NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD

La empresa acorde con lo establecido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica en octubre del 2000, adopta las Normas Internacionales de Contabilidad para registrar e informar de sus operaciones contables.

Base para la preparación de los estados financieros

a) Base de la preparación

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el CONASSIF emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros”.

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros” (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada. Como parte de la Normativa modificada y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(a) Moneda extranjera

Las políticas contables más importantes utilizadas por la agencia en la presentación de sus Estados Financieros, se detallan en los puntos siguientes:

Unidad monetaria y regulaciones cambiarias.

Los Estados financieros y las notas a los mismos se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

Desde el 2 de septiembre de 1992, el Banco Central de Costa Rica acordó la liberación del tipo de cambio respecto al dólar estadounidense, en forma tal que, todas aquellas transacciones con esta moneda, se pueden realizar abiertamente en el Sistema Bancario Nacional (estatal o privado) y su paridad con el colón costarricense, lo dará la oferta y la demanda de la misma en ese momento. No obstante, el Banco Central de Costa Rica, se reservó el derecho de intervenir con el objeto de evitar la especulación con esta moneda en un momento dado.

Al 31 de diciembre del 2015-2014 el tipo de cambio de referencia diario lo estableció en la cantidad de:

		2015	2014
VENTAS	¢	544.87	545.53
COMPRAS	¢	531.94	533.31

A La fecha de este informe 24 de febrero del 2016 tipos de cambio vigentes en el mercado para el dólar estadounidense (U.S. \$1.00) eran los siguientes:

VENTAS	¢	541.77
COMPRAS	¢	529.17

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la administración de la Compañía realice estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos y gastos durante el periodo que se informa. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

Caja y Bancos

Efectivo

El efectivo se muestra al costo en el balance general. La compañía considera como equivalentes de efectivo todos los valores negociables altamente líquidos adquiridos con plazos de vencimientos originales iguales o inferiores a tres meses. Cuando se tienen, el Efectivo que se refleja en el balance general se considera por la empresa los saldos de las cuentas corrientes a la fecha del cierre del balance, montos de caja chica, valores en tránsito. Las cuentas de efectivo denominadas en dólares americanos, se convierten al promedio del tipo de cambio del día en que ocurre la transacción.

Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son registradas al monto según la facturación. La recuperación de las cuentas por cobrar es analizada periódicamente., la Aseguradora considera cuentas por Cobrar las Comisiones por Cobrar al INS, el impuesto sobre la renta diferido el 2% de las comisiones que retiene el INS, y Otras cuentas por Cobrar a socios de la empresa.

ACTIVOS FIJOS Y DEPRECIACION.

Los activos fijos se registran a su costo de adquisición y se han depreciado conforme al método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos respectivos, tanto para efectos financieros como impositivos.

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

METODO DE LINEA RECTA

EQUIPO DE CÓMPUTO 20%

MOBILIARIO 10%

Los desembolsos por concepto de mantenimiento, reparaciones y mejoras menores se cargan a operaciones según se incurren.

Las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiro de activos fijos se determinara al comparar el producto de la venta con el valor en libros y se reconocerían en los resultados del periodo en que se realizan.

En el caso de que los hechos y circunstancias indiquen un posible deterioro del valor de los activos a largo plazo, se efectúe un análisis del valor recuperable de dichos activos, el cual es comparado con el valor en libros correspondientes. El valor recuperable es definido como el mayor entre el precio neto de venta y el

Valor de uso de cada activo. El valor de uso está basado en las proyecciones al final de su vida útil. En el caso en que se observe un deterioro en el valor real de los activos fijos, se reconocerá una perdida por deterioro en los resultados del año; dicha perdida será equivalente a la diferencia entre el valor en libros y el valor recuperable de los activos.

Deterioro de los activos a largo plazo.

En el caso de que los hechos y circunstancias indiquen un posible deterioro del valor de los activos a largo plazo, se efectúe un análisis del valor recuperable de dichos activos, el cual es comparado con el valor en libros correspondientes. El valor recuperable es definido como el mayor entre el precio neto de venta y el valor de uso de cada activo. El valor de uso está basado en las proyecciones al final de su vida útil. En el caso en que se observe un deterioro en el valor real de los activos fijos, se reconocerá una perdida por deterioro en los resultados del año; dicha perdida será equivalente a la diferencia entre el valor en libros y el valor recuperable de los activos.

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Otros activos

Gastos Pagados por anticipado

La adquisición de bienes y servicios, cuyo beneficio se distribuye a futuro, se registran contablemente como un gasto pagado por adelantado, amortizándose a cuentas de resultados en forma mensual por el método de línea recta. Calculada sobre la vigencia o duración de los bienes y servicios adquiridos, en su mayoría los seguros pagados por adelantado.

Otros activos restringidos

Otros activos restringidos son :

Garantía de cumplimiento INS

Cuentas por pagar

Cuentas por pagar a socios y cuentas por pagar por comisiones a los agentes. y las cargas sociales a la caja costarricense del seguro social

Provisión para prestaciones legales.

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Compañía adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Reserva legal.

La compañía cumple con lo establecido por la Ley # 7201) la Ley Reguladora del mercado de Valores Y reformas al Código de Comercio del 10 de octubre de 1990), artículo 143, que establece la formación de una reserva equivalente al 5% de la utilidad neta de cada año hasta alcanzar el 20% de Capital Social.

Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores

Las declaraciones del impuesto sobre la renta, están a disposición de las autoridades fiscales, para su revisión. La cual se presenta el 15 de marzo del 2016.

Reconocimiento de ingresos.

Ingreso y gasto por comisiones

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

Administración de riesgo financiero.

Factores de riesgo financiero

En el transcurso normal de sus operaciones, la Empresa está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales trata de minimizar a través de las aplicaciones de políticas y procedimientos de administración de riesgo. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, el riesgo de tasas de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Riesgo cambiario.

El colon costarricense experimenta devaluaciones constantes con respecto al dólar estadounidense de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre 2015-2014 los tipos de cambio de referencia de la compra y venta de dólares estadounidenses eran:

Al 31 de diciembre del 2015-2014 el tipo de cambio de referencia diario lo estableció en la cantidad de:

		2015	2014
VENTAS	¢	544.87	545.53
COMPRAS	¢	531.94	533.31

	2015	2014
Cuenta corriente BCR # 1-1144803-2	105.398.59	200.556.55

Riesgo de tasas de intereses

Los ingresos y los flujos de efectivo operativos de la empresa son sustancialmente independientes de los cambios de las tasas de intereses. La Empresa no tiene activos importantes que generen intereses

Riesgo de crédito.

El riesgo de crédito surge de la posibilidad que al realizar una transacción a crédito, la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída, ocasionando pérdidas financieras a la empresa. La empresa no tiene concentraciones importantes de riesgo de crédito y ha establecido políticas para asegurarse que las ventas de servicios se realizan a clientes que tiene una adecuada historia crediticia. Se establecen plazos de pago y límites de crédito específicos en función del análisis periódico de la capacidad de paga de los clientes. Las pólizas de seguros se venden de contado...El riesgo de crédito de las disponibilidades se considera bajo, ya que dichos montos se encuentran depositados en un banco relacionado.

Riesgo de liquides.

La Empresa requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuentan con efectivo en bancos o inversiones de fácil realización que le permiten hacer frente a cualquier déficit de efectivo para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.

Valor justo de los instrumentos financieros

El valor justo de los instrumentos financieros corresponde al monto corriente el cual podría ser intercambiado entre partes interesadas, que no sea una liquidación forzada. El valor justo está determinado con base en cotizaciones de precios de mercado.

Las estimaciones del valor justo son efectuadas a una fecha determinada, con base en estimaciones de mercado y en información sobre los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, involucran incertidumbre y mucho juicio; por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

El valor en libros de los activos y pasivos financieros se aproxima a su valor justo de mercado.

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la Compañía en las actividades de comercialización de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por el Instituto Nacional de Seguros sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza.

Gastos administrativos y Gastos Operativos Diversos. Se contabilización en la parte de resultados del periodo en que se incurran, se registra al costo y valor de cada gasto, cuando no se cancela en el mes que incurre se registra como una cuenta por pagar, cuando son gastos diferidos se registrar el gastos contra la cuenta de gastos pagados por adelantado.

Gastos Depreciación. Se registran mensualmente la depreciación de cada activo de la empresa.

Gastos no deducibles: se registran en el momento que se dan, para el 2014 se registraron el impuesto a las sociedades, y la cuota obrera ya que la empresa por política paga a la CCSS, La cuota patronal y la obrera para efectos del cálculo del impuesto sobre la renta estos dos gastos no son deducibles.

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

DETALLE DE LAS CUENTAS

Activos Circulantes

1-DISPONIBILIDADES

Al 31 de diciembre al 2015-2014 la cuenta de disponibilidad tiene disponible:

CUENTA	2015	2014
<i>DISPONIBILIDADES</i>		
<i>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</i>		
<i>BANCOS COMERCIALES DEL ESTADO</i>		
<i>BCR CC-230-8752-1</i>	<i>5.212.09</i>	<i>1.027.521.45</i>
<i>BCR 1-0528812-6</i>	<i>105.398.59</i>	<i>200.556.55</i>
TOTAL	<u>110.610.68</u>	<u>1.228.078.00</u>

2-COMISIONES PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR.

Esta cuenta está formada por saldo acumulado sobre la retención que efectúa el Instituto Nacional de Seguros sobre las comisiones, de esta retención se deduce el impuesto sobre la renta por pagar cada año y otras cuentas por pagar. Al cierre del periodo 2015-2014 se detalla de la siguiente manera:

CUENTA	2015	2014
<i>Comisiones por cobrar</i>	<i>10.173.732.70</i>	<i>10.205.210.00</i>
<i>Cuentas por cobrar a socios</i>	<i>7.956.890.00</i>	
<i>Impuesto sobre la renta por cobrar</i>	<i>6.072.570.00</i>	<i>5.029.862.00</i>
<i>Otras cuentas por Cobrar</i>	<i>2.515.072.00</i>	<i>2.515.072.00</i>
TOTAL	<u>26.718.265.00</u>	<u>17.750.144.00</u>

En el periodo del 2014-2015 la empresa solicitó la devolución de la retención del 2% que tenía a favor de los últimos cuatro periodos fiscales, ante el ministerio de hacienda, por lo cual la cuenta por cobrar del impuesto sobre la renta disminuyó.

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

3-BIENES MUEBLES E INMUEBLES

Esta cuenta está compuesta por la siguiente manera:

CUENTA	2015	2014
<i>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</i>		
<i>Equipo y mobiliario</i>	5.841.714.00	5.841.714.00
<i>Equipo de computo</i>	4.450.000.00	4.450.000.00
<i>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</i>	<u>10.291.714.00</u>	<u>10.291.714.00</u>
<i>Depreciación acumulada</i>		
<i>Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles</i>	<u>-7.565.581.00</u>	<u>-6.397.238.00</u>
TOTAL	<u>2.726.133.00</u>	<u>3.894.476.00</u>

4-OTROS ACTIVOS

Esta cuenta está compuesta por la siguiente manera, otros activos restringidos, corresponde a los depósitos en Garantía, garantías de cumplimiento

CUENTA	2015	2014
Otros activos restringidos		
<i>Garantía de cumplimiento INS(certificado a plazo venció el 07/03/2016)</i>	<u>15.000.000.00</u>	<u>15.000.000.00</u>
TOTAL	<u>15.000.000.00</u>	<u>15.000.000.00</u>

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

5-PASIVO A CORTO PLAZO.

Al 31 de diciembre del 2015-2014 el saldo en cuentas por pagar se detalla a continuación,

CUENTA	2015	2014
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		
Provisiones	2.508.054.27	
Cuentas por pagar C.C.S.S.	1.316.125.58	428.614.00
Cuentas y comisiones por pagar diversas	10.173.732.70	10.460.831.00
TOTAL	<u>13.997.912.55</u>	<u>10.889.445.00</u>

6-PATRIMONIO

a) Capital social y Capital mínimo.

Correspondiente a 17.000.00 acciones de ¢ 1.000.00 cada uno, según certificación de personería literal del registro nacional.

CUENTA	2015	2014
Capital pagado		
Capital Pagado Ordinario	<u>17.000.000.00</u>	<u>15.000.000.00</u>
TOTAL	<u>17.000.000.00</u>	<u>15.000.000.00</u>

7-APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADOS

Al 31 de diciembre del 2015-2014 el saldo de aporte patrimonial no capitalizados es:

CUENTA	2015	2014
CAPITAL PAGADO EN EXCESO		<u>1.000.000.00</u>
TOTAL	¢ 1.000.000.00	

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

8-RESERVAS PATRIMONIALES

En cumplimiento con los artículos No.142 y No.401, del Código de Comercio, se destina un 5 por ciento (5%) de las utilidades netas del período para incrementar el fondo de la reserva legal..

CUENTA	2015	2014
RESERVA LEGAL	1.234.007.00	1.155.315.00
TOTAL	1.234.007.00	1.155.315.00

9-RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre del 2015-2014 las utilidades acumuladas se detallan a continuación.

CUENTA	2015	2014
UTILIDAD ACUMULADA		
Ejercicios anteriores	10.749.247.00	9.401.517.00
TOTAL	10.749.247.00	9.401.517.00

10- RESULTADO DEL PERIODO

Al 31 de diciembre 2015-2014 las utilidades netas del periodo se detallan a continuación.

CUENTA	2015	2014
UTILIDAD O PERDIDA NETA DEL PERIODO	1.573.843.00	1.426.422.00
TOTAL	1.573.843.00	1.426.422.00

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

11- INGRESOS POR COMISIONES

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la Compañía en las actividades de comercialización de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por el Instituto Nacional de Seguros sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza, el saldo de dichas comisiones es:

Al 31 de diciembre 2015-2014 los ingresos del periodo se detallan a continuación

CUENTA	2015	2014
INGRESOS OPER.DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Por colocación de seguros	<u>331.278.049.00</u>	<u>300.820.687.13</u>
TOTAL INGRESOS	<u>331.278.049.00</u>	<u>300.820.687.13</u>

12-GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

Los Gastos Operativos Diversos al 31 de diciembre del 2015-2014, según se detallan a continuación.

CUENTA	2014	2015
COMISIONES POR SERVICIOS		
Comisiones por giros y transferencias	906.389.00	144.494.24
Colocación de Seguros	<u>296.215.484.00</u>	<u>272.950.498.41</u>
TOTAL	<u>296.215.484.00</u>	<u>273.094.992.65</u>

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

13-GASTOS DE ADMINISTRACION

Los Gastos de administración al 31 de diciembre del 2015-2014, según se detallan a continuación.

CUENTA	2014	2015
GASTOS PERSONALES		
Sueldos personal permanente	18.026.679.00	14.468.800.00
Viáticos	575.702.06	337.795.17
Aguinaldo	1.501.622.36	1.276.480.05
Vacaciones	750.811.18	603.348.96
Carga Social Patronal	4.883.838.37	3.103.557.96
Seguros para el personal	161.287.00	
Fondo de capitalización laboral	540.800.37	434.064.00
TOTAL GASTOS PERSONALES	26.440.740.34	20.224.046.14
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS		
Servicios de computación	364.730.00	142.548.00
Asesoría Jurídica	375.585.22	
Auditoría externa	600.000.00	600.000.00
Consultoría externa	1.305.341.86	
Otros Servicios		2.100.000.00
TOTAL POR SERVICIOS EXTERNOS	2.645.657.08	2.842.548.00
GASTOS DE MOBILIDAD Y COMUNICACION		
Teléfono – fax-electricidad-agua	609.506.28	688.739.24
TOTAL GASTOS DE MOBILIDAD Y COMUNICAC.	609.506.28	688.739.24
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario	50.500.00	
Alquiler de inmuebles		
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1.168.342.80	973.619.00
TOTAL DE GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.218.842.80	973.619.00
GASTOS GENERALES		
Otros seguros	102.865.00	
Papelería, útiles y otros materiales	202.075.00	161.315.00
Promoción y publicidad		53.000.00
Gastos de Representación	400.000.00	
Amortización Software		
TOTAL GASTOS GENERALES	704.940.00	214.315.00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	31.619.687.00	24.943.267.38

GASTOS NO DEDUCIBLES

Los Gastos no deducibles al 31 de diciembre del 2015-2014, según se detallan a continuación:

	2015	2014
Impuestos a las sociedades	201.700.00	200.069.86
Cuota obrera del 9.17%		321.206.76

14-IMPUESTOS

Al 31 de diciembre 2014-2015 el cálculo por impuesto sobre la renta del período terminado en esa fecha se detalla como sigue:

CUENTA

2014

Calculo del impuesto sobre la renta

Utilidad del periodo ¢ 2.782.426.86

Impuesto sobre la renta por pagar 834.728.06

521.276.62

Gastos No Deducibles

UTILIDAD NETA DEL PERIODO

1.426.422.00

Cancelación del impuesto sobre la renta

CUENTA

2014

Impuesto sobre la renta por pagar ¢ 834.728.06

Impuesto sobre la renta diferido ¢ 834.728.06

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PARA EL PERIODO 2015

CUENTA

2015

Cálculo del impuesto sobre la renta

Utilidad del periodo

¢ 2.536.490.00

Impuesto sobre la renta por pagar

760.947.00

Gastos No Deducibles

201.700.00

UTILIDAD NETA DEL PERIODO

1.573.843.00

Cancelación del impuesto sobre la renta

CUENTA

2015

Impuesto sobre la renta por pagar ¢ 760.947.00

Impuesto sobre la renta diferido

¢ 760.947.00

AJUSTES RECOMENDADOS PARA EL PERIODO 2015 Y AUTORIZADOS POR LA GERENCIA

-Se ajustó la utilidad del periodo ya que está mal calculado el impuesto

Utilidad del periodo 2.536.490.00

Impuesto de renta 760.947.00

Menos

Gastos no deducible 201.700.00

Utilidad neta del periodo 1.573.843.00

Diferencia del impuesto diferido

Impuesto sobre la renta diferido

¢ 60.510.12

Impuesto sobre la renta por pagar

¢ 60.510.12

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

-Se calculó la reserva legal sobre la utilidad bruta y según En cumplimiento con los artículos No.142 y No.401, del Código de Comercio, se destina un 5 por ciento (5%) de las utilidades netas del período para incrementar el fondo de la reserva legal. Se realizó el ajuste de la diferencia contabilizados de más.

Utilidad acumulada	58.218.00
Reserva Legal	58.218.00

-El catálogo de cuenta usado se tiene que separar el Fondo de capitalización laboral de las cargas sociales patronales

Fondo de capitalización laboral	€ 540.800.37
Cargas sociales patronales	€ 540.800.37

Reversar la cuenta de fondo de capitalización laboral de la cuenta de cargas sociales patronales.

-Se registró el pago de impuesto a la sociedad como una cuenta por cobrar a socios siendo lo correcto como gastos no deducibles.

Gastos No deducibles	
Impuestos a la sociedad	201.700.00
Cuentas por cobrar a socios	201.700.00

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

-Se registró el aumento del capital social contra la cuenta de depósitos de garantía, y según protocolización del acta de asamblea de socios del día 21/01/2015 del LIC LUIS FERNANDO TORRES RUEDA, dicho aumento se realizó mediante endoso nominal de letras de cambio a favor de las sociedades por los socios de esta.

CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Socios

2.000.000.00

Otros activos restringidos

Garantía de cumplimiento INS(certificado a plazo venció el 07/03/2016)

2.000.000.00

-Por error en la balance se registró la utilidad acumulada del 2014 como ¢ 10.827.938.00 siendo lo correcto ¢ 9.401.517.00, por lo cual la utilidad acumulada del 2015 son ¢ 10.749.247.00

15- Riego de Capital

De acuerdo al Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros, del INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS, artículo 9 Requisitos para la contratación de los agentes de seguros independientes y las sociedades de agencias inciso i) se debe, "mantener un capital social suscrito y pagado no menor a ¢ 15.987.533.50 para el 2014 y para el 2015 sería 15.812.967.50 (correspondiente a 18.500 unidades de desarrollo a 864.191.00 para el 2014 y a 854.755 para el 2015)".Para todos las unidades de desarrollo se debe considerar según lo establecido en la Ley 8507 del 16 de mayo del 2006.

Para el año 2014, la agencia mantiene un capital suscrito y pagado menor al monto requerido, por lo cual se recomienda realizar el ajuste necesario. La empresa tiene en proceso el aumento del capital social al 31 de diciembre del 2014. Para el periodo 2015 se aumentó el capital a ¢ 17.000.000.00 la agencia mantiene un capital suscrito y pagado mayor al monto requerido.

AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

16-Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por las Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el CONASSIF emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la "Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros".

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado "Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros" (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa modificada y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).