

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

AGENCIA DE SEGUROS
MÚLTIPLES I.S.B., S.A.
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2016 Y 2015
Fecha de emisión: jueves 20 de febrero 2017

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS, C.P.A., S.A.P.
info@hdezcpa.com

A member of

mgiworldwide

INFORME EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Junta Directiva de
Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S. A.

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros de la Agencia de Seguros Múltiples I.S.B., S. A. cédula de persona jurídica número 3-101-194686 (en adelante “la Entidad”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado a esa misma fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan fielmente en todos los aspectos materiales la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2016 y 2015, así como los resultados de sus operaciones, las variaciones en el patrimonio y flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado a esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Costa Rica descritos en la Nota N° 02 – Políticas Contables Significativas.

Fundamentos de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA’s). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica y disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base razonable para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis.

Base normativa para el registro contable

Sin que esto modifique nuestra opinión, hacemos énfasis, que los Principios de Contabilidad aceptados por el Colegio de Contadores Públicos y la Administración Tributaria Costarricense, son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), lo anterior según sesión ordinaria 18-99, del 21 de setiembre de 1999, publicado en La Gaceta No 195 del 7 de octubre de 1999, sesión ordinaria 3-2000 del 18 de enero del 2000, publicada en La Gaceta No 37 del 22 de febrero del 2000 y sesión ordinaria No 27-2001, del 27 de agosto del 2001, publicada en La Gaceta No 167 del 31 de agosto del 2001, están vigentes a partir del período fiscal 2001, como normas expresas para el registro contable, presentación de los estados financieros y revelación de la información financiera y Resolución 52-01 de la Administración Tributaria, publicada el 06 de Diciembre del 2001, así como 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).

Aplicación normativa

A la fecha de este informe la Entidad no se encuentra en pleno cumplimiento de las disposiciones estipulados 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.

Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Conocimiento del cliente

Se realizó un conocimiento del cliente para tener comprensión de su entorno económico y actividades operacionales.

Conocimiento del Sistema contable

Se realizó el conocimiento del sistema contable y control interno que tiene la entidad.

Cuentas Significativas

Con el análisis obtenido del cliente, se consideraron cuentas significativas las partidas de; cuenta de comisiones con el Instituto Nacional de Seguro y Cuentas por cobrar Instituto Nacional de Seguros – Caso N° IA024-2003, sin dejar de revisar las otras cuentas del balance y de resultados según el programa de auditoría.

Requerimientos legales

Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros,

incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

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 Entidad. 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 Entidad, 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 Entidad, ha incumplido en forma significativa con tales disposiciones.

Responsabilidades de la administración (dirección) y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los Estados Financieros.

La administración de la Entidad es la responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las disposiciones legales y tributarias de la República de Costa Rica, así como las normas y/o principios aplicables para el registro contable y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS
San Juan de Tibás, San José, Costa Rica.

Timbre de Ley N° 6663 de CRC 1000
adherido y cancelado en el original

Póliza Colectiva de fidelidad
N° 0116 FIG 0007
Vence: 30 de setiembre de 2017
Fecha de Informe: 20 de febrero, 2017

Lic. Hermes Augusto Hernández Campos



Hermes Augusto Hernández Campos
Contador Público Autorizado
Carné N° 4548

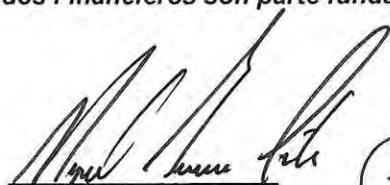
**AGENCIA DE SEGUROS MULTIPLES SOCIEDAD ANONIMA
BALANCE GENERAL**

Al 31 de Diciembre de 2016
(En Colones Costarricenses)

	Notas	Diciembre 2016	Diciembre 2015
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
Depósitos a la vista en entidades financieras	3	<u>3,001,307</u>	<u>929,219</u>
		3,001,307	929,219
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
En títulos de participación de fondos de inversión abiertos - Recursos propios	4	<u>1,958,448</u>	<u>1,958,448</u>
		1,958,448	1,958,448
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	5	<u>41,229,129</u>	<u>43,907,540</u>
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	6	33,989,796	36,883,863
		7,239,334	7,023,677
BIENES MUEBLES E INMUEBLES			
Equipos y Mobiliarios	7	<u>1,123,139</u>	<u>981,035</u>
Equipos de Cómputo	7	544,733	323,469
		578,406	657,566
OTROS ACTIVOS			
Restringidos	8	<u>10,098,045</u>	<u>10,063,712</u>
		10,098,045	10,063,712
TOTAL ACTIVOS		<u><u>57,410,068</u></u>	<u><u>57,839,954</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	9	<u>33,011,610</u>	<u>33,940,783</u>
Provisiones	10	31,207,961	32,568,002
		1,803,648	1,372,782
TOTAL PASIVOS		<u><u>33,011,610</u></u>	<u><u>33,940,783</u></u>
PATRIMONIO			
Capital Social	11	21,540,000	21,540,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	12	2,359,268	4,558,505
Resultado del Período		499,191	-2,199,334
TOTAL PATRIMONIO		<u><u>24,398,459</u></u>	<u><u>23,899,170</u></u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>57,410,069</u></u>	<u><u>57,839,954</u></u>

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


Meylin González Gómez
C.P.I N° 32416


Miguel Angel Guevara Cortes
Gerente General


José Luis Bermúdez Porras
Representante Legal

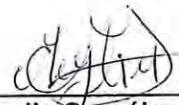


**AGENCIA DE SEGUROS MULTIPLES SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01 de Enero 2016 al 31 de Diciembre 2016.
(En Colones Costarricenses)

	NOTAS	Diciembre 2016	Diciembre 2015
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	13	153,187,958	152,328,034
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		<u>153,187,958</u>	<u>152,328,034</u>
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	14	116,022,530	112,194,882
Gastos por Provisiones	15	1,901,930	1,065,454
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		<u>117,924,460</u>	<u>113,260,336</u>
Resultado de Operación		35,263,498	39,067,698
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal	16	10,615,431	10,179,507
Gastos por Servicios Externos	17	19,338,463	19,747,883
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	18	486,082	362,778
Gastos de Infraestructura	19	6,145,478	4,923,907
Gastos Generales	20	1,297,377	2,791,464
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		<u>37,882,832</u>	<u>38,005,539</u>
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	21	0	0
Otros Ingresos	22	3,822,203	0
Gastos Financieros	21	442,705	3,261,494
Otros Gastos	24	6,605	0
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		<u>3,372,893</u>	<u>3,261,494</u>
UTILIDAD ANTES DE AJUSTES E IMPUESTOS		<u>753,559</u>	<u>-2,199,334</u>
Impuesto de Renta (según tarifa)		254,369	0
Resultado del periodo 2016	22	<u>499,191</u>	<u>-2,199,334</u>

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


Meylin González Gómez
C.P.I N° 32416


Miguel Angel Guevara Cortes
Gerente General


José Luis Bermúdez Porras
Representante Legal



**AGENCIA DE SEGUROS MULTIPLES SOCIEDAD ANONIMA
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**

Del 01 de Enero 2016 al 31 de Diciembre de 2016.
(En Colones Costarricenses)

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado Neto		499,191
Aumento/ Disminucion en resultados		98
Ajustes del Resultado		
Depreciación Activos no Corrientes		112,896
Cambios en el Capital Corriente		
Otros Activos		-34,333
TOTAL		<u>577,852</u>
Cuentas por cobrar	2,678,410	
Cuentas por pagar	-929,173	
TOTAL		<u>1,749,237</u>
Flujo de efectivo neto de actividades de operación.		<u>2,327,088</u>

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Pagos por Inversiones		
Activos fijos	-255,000	
Flujo de efectivo neto de actividades de inversión.		<u>-255,000</u>

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Documentos por pagar a Largo plazo		0
Flujo de efectivo neto de actividades de financiación.		<u>0</u>
Aumento neto en el efectivo		2,072,088
Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 Diciembre 2015		929,219
Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 de Diciembre del 2016		<u><u>3,001,308</u></u>


Meylin González Gómez
C.P.I N° 32416


Miguel Ángel Guevara Cortes
Gerente General


José Luis Bermúdez Porras
Representante Legal



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

Del 01 de Enero 2016 al 31 de Diciembre de 2016.
(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 2015	21,540,000	0	0	0	2,359,268	23,899,268
Resultado del periodo	---	---	---	---	499,191	499,191
Saldos al 31 de Diciembre del 2016	21,540,000	0	0	0	2,858,459	24,398,459


Meylin González Gómez
C.P. N° 32416


Miguel Ángel Guevara Cortes
Gerente General


José Luis Bermúdez Porras
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 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
548.18	561.10

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 2016, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
CAJA CHICA	139,650	
BANCO NACIONAL COSTA RICA, COLONES	270,534	711,843
BANCO NACIONAL COSTA RICA, COLONES	2,589,511	1,597
BANCO NACIONAL COSTA RICA DÓLARES	1,612	215,779
TOTAL	3,001,307	929,219

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 2016 al 13 de Marzo de 2017. El saldo, al 31 de Diciembre de 2016, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
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 2016 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
FUNCIONARIOS (a)	6,701,141	7,952,696
EX FUNCIONARIOS (b)	23,105,768	21,199,210
COMISIONES INS (c)	4,182,886	7,731,957
TOTAL	33,989,796	36,883,863

- 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 2016, éstas son liquidadas por parte del INS, en la primera semana del mes de Enero 2017.

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 2016 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
INS Retenciones de 2% (ISR)	5,511,787	5,556,716
Adelanto de impuestos	1,727,547	1,466,961
TOTAL	7,239,334	7,023,677

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 2016, estas cuentas se detallan, de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,442,380	1,187,380
EQUIPOS DE COMPUTO	4,009,013	4,009,013
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5,451,393	5,196,393
DEPRECIACION ACUMULADA	-4,328,254	-4,215,358
TOTAL	1,123,139	981,035

NOTA N°08 – RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía. Al 31 de Diciembre de 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
SEGURO RIESGO DE TRABAJO	11,860	
DERECHO TELEFONICO	1,178,913	1,178,913
GARANTIA EN CAUTION	22,473	
INS	8,884,799	8,884,799
TOTAL	10,098,045	10,063,712

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 2016 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
SOCIOS	21,542,700	22,239,665
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S (a)	167,976	178,779
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S (a)	63,418	63,418
I.N.S.	8,884,799	8,884,799
IMPUESTO DE RENTA 2016	254,369	
PROVEEDORES	294,700	1,201,341
TOTAL	31,207,961	32,568,002

(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.

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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
AGUINALDO	56,583	0
CESANTÍAS	1,747,066	1,372,782
TOTAL	<u>1,803,648</u>	<u>1,372,782</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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
UTILIDADES ACUMULADAS	13,954,620	13,954,620
PÉRDIDAS ACUMULADAS	-11,595,352	-9,396,115
TOTAL	<u>2,359,268</u>	<u>4,558,505</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 2016 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 2016	Diciembre 2015
COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	153,187,958	152,328,034
TOTAL	<u>153,187,958</u>	<u>152,328,034</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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
COMISIONES POR SERVICIOS	116,022,530	112,194,882
TOTAL	<u>116,022,530</u>	<u>112,194,882</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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Cesantía	434,281	415,625
Aguinaldo	1,467,649	649,829
TOTAL	<u>1,901,930</u>	<u>1,065,454</u>

NOTA N° 16 – GASTOS DE PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativos. Al 31 de Diciembre de 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	8,212,547	8,067,566
Cargas sociales patronales	2,222,069	2,111,941
Atención a funcionarios y empleados	180,815	0
TOTAL	<u>10,615,431</u>	<u>10,179,507</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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Servicios de limpieza	869,195	841,477
Asesoría Servicios Externos	1,347,857	1,155,500
Servicios de mensajería	3,712,027	3,483,019
Otros servicios contratados	13,409,384	14,267,887
TOTAL	<u>19,338,463</u>	<u>19,747,883</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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Pasajes y Fletes	486,082	362,778
TOTAL	<u>486,082</u>	<u>362,778</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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	83,800	173,000
Agua, energía eléctrica	430,388	498,015
Consumo Telefónico	838,395	
Alquiler de Inmueble	4,635,000	4,140,000
Depreciación de inmuebles y mobiliario	157,895	112,892
TOTAL	<u>6,145,478</u>	<u>4,923,907</u>

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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Otros seguros	390,257	539,444
Papelería, útiles y otros materiales	576,557	1,244,681
Gastos generales diversos	233,427	787,651
Suscripciones y Afiliaciones	2,800	204,688
Gastos no Deducibles	94,336	15,000
TOTAL	<u>1,297,377</u>	<u>2,791,464</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 2016 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Gastos financieros diversos	442,705	
Otros Gastos	6,605	4,261,494
Otros Ingresos	3,822,203	1,000,000
TOTAL	<u>3,372,893</u>	<u>-3,261,494</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 2016 al 31 de Diciembre de 2016, período fiscal 2016, las operaciones de la Agencia presentan los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

Resultado Antes de Impuestos y Ajustes	753,559	-2,199,334
Impuesto de Renta (según tarifa)	254,369	0
Resultado Neto del Período (31/12/2016)	<u>499,191</u>	<u>-2,199,334</u>

NOTA N° 23 – CONTINGENCIAS FISCALES

1)- Prescripciones

a)- Para efectos de prescripción, las declaraciones del impuesto sobre la renta de los períodos fiscales, 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 2016, período fiscal 2016, la empresa no ha aplicado lo establecido en dicho artículo a sus utilidades acumuladas.