

**INFORMACION  
SUMINISTRADA POR  
LA ENTIDAD**

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS,  
S.A**

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**

**Informe de los Auditores Independientes**

**A la Junta Directiva.**  
**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS, S.A.**

***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, **cédula jurídica 3-101-278878** los cuales, comprenden el balance de Situación al 31 de diciembre del 2017 el estado de resultados integrales, el estado de cambios de patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, al 31 de diciembre de 2017, su desempeño financiero, estado de cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo, por los años que cierran en esas mismas fechas, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera, que comprenden las NIC, NIIF y las interpretaciones emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

***Base para la opinión***

Efectuamos nuestra auditoria de conformidad con las Normas internacionales de Auditoria. (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe *Responsabilidades del Auditor en la Auditoria de los Estados Financieros*. Somos independientes de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de ética para Contadores (Código IESBA), en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoria de los estados financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos.

Tel: 506-2253-7002 Fax: 506- 2253-7044

Web: [www.grupobcz.com](http://www.grupobcz.com)

Email: [info-hlbc@grupobcz.com](mailto:info-hlbc@grupobcz.com)

Apdo. 65-2020 San José – Costa Rica

75 mts. Sur de la Embajada de Italia, Los Yoses, San Pedro Montes de Oca

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base; para nuestra opinión.

### **Asuntos Clave de Auditoría**

Asuntos Clave de Auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría como un todo, y en la formación de nuestra opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado sobre estos asuntos.

### **Reconocimiento de ingresos por comisión**

La cantidad de ingresos y ganancias reconocidos en el ejercicio económico por el ingreso de comisión y servicios, dependen de la valuación adecuada según los criterios de la NIC 18 de Ingresos y los alcances de la nueva norma NIIF 15 de Ingresos de Contratos, y de, sí o no, a cada facturación de las comisiones vinculadas por primas de seguros de corto y largo plazo se le vincula o separa del contrato de la venta del servicio que presta la aseguradora.

Como estos acuerdos comerciales de reconocimiento de comisiones pueden ser complejos, se aplica el juicio significativo en la selección de la base contable en cada póliza.

En nuestra opinión, el reconocimiento de ingresos por comisiones ganadas representa un riesgo significativo para nuestra auditoría ya que la Entidad podría reconocer inapropiadamente dichas comisiones y su medición puede diferir de los criterios asociados con el principio del devengo que se establece en el marco conceptual de las NIIF.

Esto suele conducir a que los ingresos y las ganancias sean reconocidos de manera anticipada o en su defecto se reconozca bajo el principio de caja, esto a la luz de las cláusulas contractuales que se manifiestan en las diferentes pólizas de seguro.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación con el reconocimiento de ingresos incluyeron:

1. Pruebas de controles, con la asistencia de nuestros especialistas en Tecnologías de Información, incluyendo, entre otros, aquellos sobre: la fuente de información

*Tel: 506-2253-7002 Fax: 506- 2253-7044*

*Web: [www.grupobcz.com](http://www.grupobcz.com)*

*Email: [info-hlbc@grupobcz.com](mailto:info-hlbc@grupobcz.com)*

*Apdo. 65-2020 San José – Costa Rica*

*75 mts. Sur de la Embajada de Italia, Los Yoses, San Pedro Montes de Oca*

de datos de porcentajes de comisión y descuentos individuales; la comparación de dichos términos con los acuerdos contractuales que se esbozan en el contrato de las pólizas de seguros; y

2. Análisis detallado de los ingresos y el momento de su reconocimiento con base a las expectativas derivadas de nuestro conocimiento del sector de seguros y de los datos de mercado externos, dando seguimiento a las variaciones de nuestras expectativas.
3. Revisiones analíticas y sustantivas para determinar la aplicación razonable de los alcances que subyacen de la NIC 18 de ingresos.

***Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno corporativo en relación con 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: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas importantes, ya sea debido a fraude o a error, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias..

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en Marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de esas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**

***Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros***

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIAs siempre detectara un error significativo cuando exista. Los

Tel: 506-2253-7002 Fax: 506- 2253-7044

Web: [www.grupobcz.com](http://www.grupobcz.com)

Email: [info-hlbc@grupobcz.com](mailto:info-hlbc@grupobcz.com)

Apdo. 65-2020 San José – Costa Rica

75 mts. Sur de la Embajada de Italia, Los Yoses, San Pedro Montes de Oca

errores pueden surgir por fraude o error y se consideran significativos si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoria de conformidad con las NIAs, ejercemos nuestro juicio de profesionalidad y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoria, y demás:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos de los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoria en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoria para diseñar procedimientos de auditoria que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoria obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre en relación con .eventos a condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoria obtenida la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que **Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A.**, deje de continuar como negocio en marcha.

Tel: 506-2253-7002 Fax: 506- 2253-7044

Web: [www.grupobcz.com](http://www.grupobcz.com)

Email: [info-hlbc@grupobcz.com](mailto:info-hlbc@grupobcz.com)

Apdo. 65-2020 San José – Costa Rica

75 mts. Sur de la Embajada de Italia, Los Yoses, San Pedro Montes de Oca

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros incluidas en las revelaciones, y los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos de una forma que logra una representación razonable.

Les Informamos a los encargados del gobierno corporativo lo relativo entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeados de la auditoria y a los hallazgos significativos de la auditoria incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante la auditoria.

**Timbre de Ley 6663 de ₡ 1.000.00**  
**Cancelado y adherido en el original**

**Lic. Arturo Baltodano Baltodano**  
**Socio Director**  
**Contador Público Autorizado Carné 2130**  
**Póliza de Fidelidad 0116 FIG 7**  
**Vence el 30 de setiembre del 2018**



**San José, 20 de febrero del 2017**

*Tel: 506-2253-7002 Fax: 506- 2253-7044*

*Web: [www.grupobcz.com](http://www.grupobcz.com)*

*Email: [info-hlbc@grupobcz.com](mailto:info-hlbc@grupobcz.com)*

*Apdo. 65-2020 San José – Costa Rica*

*75 mts. Sur de la Embajada de Italia, Los Yoses, San Pedro Montes de Oca*

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS S.A.**  
**BALANCE DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**  
**( expresado en colones costarricenses )**

	Nota	2017	2016
<b>ACTIVOS</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5</b>	<b>1.190.100</b>	<b>1.953.981</b>
Efectivo		150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		1.040.100	1.803.981
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>6</b>	<b>33.328.858</b>	<b>30.478.858</b>
Inversiones Disponibles para la venta		33.328.858	30.478.858
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>7</b>	<b>36.483.099</b>	<b>32.329.113</b>
Comisiones por cobrar		25.584.922	24.232.688
Cuentas por cobrar partes Relacionadas		0	0
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		10.863.355	8.061.602
Otras Cuentas por Cobrar		34.823	34.823
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>8</b>	<b>776.478</b>	<b>1.096.352</b>
Equipos y mobiliario		3.771.323	3.731.423
Equipos de computacion		5.018.645	5.018.645
Vehículos		2.420.000	2.420.000
Propiedad		21.945.439	21.945.439
(Depreciacion acumulada bienes muebles e inmuebles)		-32.378.929	-32.019.155
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>16.848.142</b>	<b>16.869.327</b>
Gastos pagados por anticipado	9	4.369.054	4.390.239
Activos Intangibles	10	12.000.000	12.000.000
Otros activos restringidos	11	479.088	479.088
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>₡ 88.626.677</u></b>	<b><u>₡ 82.727.631</u></b>
<b>PASIVO</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>6.238.316</b>	<b>5.748.624</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		1.313.437	1.309.813
Provisiones		4.924.879	4.438.811
<b>OLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS</b>	<b>12</b>	<b>3.478.762</b>	<b>2.960.588</b>
Comisiones por pagar Agentes		3.478.762	2.960.588
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>13</b>	<b>28.792</b>	<b>28.792</b>
Operaciones pendientes de imputación		28.792	28.792
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO</b>		<b>5.000.000</b>	<b>5.000.000</b>
Capital pagado		5.000.000	5.000.000
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>		<b>12.500.000</b>	<b>12.500.000</b>
Capital Pagado Adicional		12.500.000	12.500.000
<b>RESERVAS PATROMONIALES</b>		<b>370.438</b>	<b>370.438</b>
Reserva legal		370.438	370.438
<b>RESULTADOS ACUMULADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>56.119.187</b>	<b>58.601.950</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		56.119.187	58.601.950
<b>RESULTADOS DEL PERIODO</b>		<b>4.891.182</b>	<b>-2.482.763</b>
Utilidad neta del período		4.891.182	-2.482.763
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b><u>₡ 88.626.677</u></b>	<b><u>₡ 82.727.631</u></b>

*Las notas adjuntas forman son parte integral de estos estados financieros*

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS.S.A**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
 Por los periodos terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016  
 ( expresado en colones costarricenses )

	Nota	2017	2016
<b>INGRESO POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		140.090.406	121.620.045
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		140.090.406	121.620.045
Comisiones por colocación de seguros		140.090.406	121.620.045
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		85.795.043	76.259.376
Comisiones por servicios		85.795.043	76.259.376
<b>UTILIDAD O (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS</b>		<u>₡ 54.295.363</u>	<u>₡ 45.360.669</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		1.884.789	2.175.273
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1.766.698	2.054.496
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		0	0
Otros ingresos financieros		118.091	120.777
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		183.889	176.567
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		183.889	176.567
Otros gastos financieros		0	0
<b>UTILIDAD (PERDIDA) BRUTA DE OPERACIÓN</b>		<u>₡ 55.996.263</u>	<u>₡ 47.359.375</u>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		51.105.081	49.842.138
Gastos de personal	14	12.726.391	12.623.279
Gastos por servicios externos	15	11.060.300	10.486.261
Gastos de movilidad y comunicaciones	16	9.974.144	9.789.118
Gastos de infraestructura	17	14.339.053	14.445.138
Gastos generales	18	2.821.898	2.463.342
Otras cuentas de registro		183.295	35.000
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		<u>₡ 4.891.182</u>	<u>-₡ 2.482.763</u>

*Las notas adjuntas forman son parte integral de estos estados financieros*

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS S.A.**  
**BALANCE DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**  
**( expresado en colones costarricenses )**

	2017	2016	Variación
<b>ACTIVOS</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.190.100</b>	<b>1.953.981</b>	<b>-763.881</b>
Efectivo	150.000	150.000	0
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1.040.100	1.803.981	-763.881
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>33.328.858</b>	<b>30.478.858</b>	<b>2.850.000</b>
Inversiones Disponibles para la venta	33.328.858	30.478.858	2.850.000
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>36.483.099</b>	<b>32.329.113</b>	<b>4.153.986</b>
Comisiones por cobrar	25.584.922	24.232.688	1.352.234
Cuentas por cobrar partes Relacionadas	0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	10.863.355	8.061.602	2.801.753
Otras Cuentas por Cobrar	34.823	34.823	0
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>776.478</b>	<b>1.096.352</b>	<b>-319.874</b>
Equipos y mobiliario	3.771.323	3.731.423	39.900
Equipos de computacion	5.018.645	5.018.645	0
Vehiculos	2.420.000	2.420.000	0
Propiedad	21.945.439	21.945.439	0
(Depreciacion acumulada bienes muebles e inmuebles)	-32.378.929	-32.019.155	-359.774
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>16.848.142</b>	<b>16.869.327</b>	<b>-21.185</b>
Gastos pagados por anticipado	4.369.054	4.390.239	-21.185
Activos Intangibles	12.000.000	12.000.000	0
Otros activos restringidos	479.088	479.088	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>₡ 88.626.677</b>	<b>₡ 82.727.631</b>	<b>₡ 5.899.046</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>6.238.316</b>	<b>5.748.624</b>	<b>489.692</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	1.313.437	1.309.813	3.624
Provisiones	4.924.879	4.438.811	486.068
<b>OLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS</b>	<b>3.478.762</b>	<b>2.960.588</b>	<b>518.174</b>
Comisiones por pagar Agentes	3.478.762	2.960.588	518.174
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>28.792</b>	<b>28.792</b>	<b>0</b>
Operaciones pendientes de imputación	28.792	28.792	0
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>5.000.000</b>	<b>5.000.000</b>	<b>0</b>
Capital pagado	5.000.000	5.000.000	0
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>12.500.000</b>	<b>12.500.000</b>	<b>0</b>
Capital Pagado Adicional	12.500.000	12.500.000	0
<b>RESERVAS PATROMONIALES</b>	<b>370.438</b>	<b>370.438</b>	<b>0</b>
Reserva legal	370.438	370.438	0
<b>RESULTADOS ACUMULADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>56.119.187</b>	<b>58.601.950</b>	<b>-2.482.763</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	56.119.187	58.601.950	-2.482.763
<b>RESULTADOS DEL PERIODO</b>	<b>4.891.182</b>	<b>-2.482.763</b>	<b>7.373.945</b>
Utilidad neta del periodo	4.891.182	-2.482.763	7.373.945
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>₡ 88.626.677</b>	<b>₡ 82.727.631</b>	<b>₡ 5.899.046</b>

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Al 31 de diciembre del 2017 y 2016**  
**( expresado en colones costarricenses )**

<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Resultados del Periodo	4.891.182	(2.482.783)
<b>PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS</b>		
Depreciaciones y Amortizaciones	359.774	410.525
<b>VARIACIÓN EN LOS ACTIVOS (AUMENTO) O DISMINUCIÓN</b>		
Comisiones por Cobrar	-1.352.234	17.666.399
Cuentas por cobrar partes relacionadas	0	(1.750.000)
Otras Cuentas por Cobrar	0	(13.738.230)
Impuesto sobre la renta diferido (Retención 2%)	-2.801.753	2.031.747
Gastos pagados por anticipado	21.185	(4.638.324)
<b>Efecto Neto en Activos (aumento) disminución</b>	<b>1.118.154</b>	<b>(2.500.646)</b>
<b>VARIACIÓN EN LOS PASIVOS AUMENTO O (DISMINUCIÓN)</b>		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.624	(3.817.489)
Obligaciones con agentes e intermediarios	518.174	2.960.588
Provisiones por pagar	486.068	475.608
<b>Efecto Neto en Pasivos (aumento) disminución</b>	<b>1.007.866</b>	<b>(381.292)</b>
<b>Efectivo Neto Provisto para las actividades de Operación</b>	<b>2.126.020</b>	<b>(2.881.938)</b>
<b>Flujo de Efectivo de las actividades de financiamiento aumento (disminución)</b>		
Utilidades de Periodos anteriores	0	(12.000)
<b>Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de financiamiento</b>	<b>0</b>	<b>(12.000)</b>
<b>Flujo de Efectivo de las actividades de inversión</b>		
Bienes Muebles e Imuebles	-39.900	168.222
<b>Efectivo Neto Proveniente de las Actividades de Inversión</b>	<b>(39.900)</b>	<b>168.222</b>
<b>Aumento (disminución) neto del efectivo</b>	<b>2.086.118</b>	<b>(2.725.716)</b>
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	32.432.839	35.158.556
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	<b><u>€34.518.957</u></b>	<b><u>€32.432.840</u></b>

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS, S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Al 31 de diciembre del 2017 y 2016**  
**(expresado en colones costarricenses)**

DESCRIPCION	CAPITAL SOCIAL	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZABLES	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS AL PRINCIPIO DEL PERIODO	UTILIDAD DEL PERIODO	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2016	₡5.000.000	₡12.500.000	₡370.438	₡58.601.950	-₡2.482.763	₡73.989.625
Capital Social						0
Aportes Patrimoniales						0
Reservas Patrimoniales						0
Resultados Acumulados al Principio del Periodo				-2.482.763	2.482.763	0
Deuda Tributaria 2016				0		0
Utilidad del Periodo					4.891.182	4.891.182
Saldo al 31 de diciembre del 2017	₡5.000.000	₡12.500.000	₡370.438	₡56.119.187	₡4.891.182	₡78.880.807

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2017 y 2016**

**Nota 1: Información general**

Sociedad Agencia de Seguros AGS, S.A., cédula jurídica N° 3-101-278878, fue creada en julio del 2003. Su domicilio fiscal es en la ciudad de San José, Curridabat, 150 metros al sur de Agencia del Banco Nacional y podrá extender su radio de acción a todo el territorio nacional.

Su principal actividad es la intermediación de los diferentes seguros que emite el Instituto Nacional de Seguros, a través de Agentes de Seguros Autorizados por dicha Institución.

En Costa Rica, la actividad de seguros está regulada por la SUGESE, según se establece en la Ley Reguladora del Mercado de Seguros 8653.

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 cuenta con 3 funcionarios.

La dirección de su sitio web es [www.seguoroscgs.com](http://www.seguoroscgs.com).

**Nota 2: Bases para la preparación de los estados financieros y principales políticas de contabilidad**

**2.1 Bases para la preparación de los estados financieros:**

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Contabilidad y publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 22 del lunes 19 de octubre del 2009, en la cual se acordó adoptar y aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y las interpretaciones correspondientes (SIC y CINIIF), para las entidades y los grupos empresariales cuya supervisión compete, por su especialidad a la Superintendencia General de Seguros.

**2.2 Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de esta normativa. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirán de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Tal y como lo establece el Acuerdo SUGEF 34 "Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGIVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros", en el capítulo II "Tratamientos Especiales Aplicables a los Entes Supervisados y a los Emisores No Financieros"

### **2.3 Plan de Cuentas**

La Agencia utiliza el Plan de Cuentas para las entidades de seguros, aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 13, numeral 3, del acta de sesión 811-2009, celebrada el 2 de octubre del 2009. Publicado en el Diario Oficial La Gaceta 202 del 19 de octubre del 2009, y sus subsiguientes modificaciones al Plan de Cuentas.

### **2.4 Período económico:**

A partir del año 2011, la Dirección General de Tributación Directa aprobó el cambio de período del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año. En este período, el mismo comprenderá doce meses.

### **Nota 3: Principales políticas contables**

#### **Mobiliario y Equipo, Equipo de Cómputo y Vehículos:**

El mobiliario y equipo, el equipo de cómputo y los vehículos se deprecian por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los bienes respectivos.

Los porcentajes utilizados para reconocer la depreciación y amortización indicadas, son:

- |                       |     |
|-----------------------|-----|
| o Mobiliario y Equipo | 10% |
| o Equipo de cómputo   | 20% |
| o Vehículos           | 10% |

#### **Transacciones en moneda extranjera:**

La utilidad o pérdida derivadas de la conversión de los dólares de los Estados Unidos (\$) con respecto al colón de la República de Costa Rica (¢), correspondientes a ventas de activos y pasivos monetarios denominados en US dólares y en otras monedas de libre uso, se aplican a los resultados del período.

#### **Deterioro del valor de los activos:**

En caso de existir un deterioro en el valor de sus activos cuando estima que no obtendrá flujos de efectivo provenientes de los mismos, la Sociedad tiene la política de reconocerlos en el período que corresponda.

#### **Inversiones en instrumentos financieros (certificados de depósito a plazo):**

Los certificados de depósito a plazo se valúan a su costo de adquisición.

#### **Nota 4: Disponibilidades**

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 el efectivo de la compañía se detalla de la siguiente forma:

<b>Detalle</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Efectivo	150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras	1.040.100	1.803.981
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>€1.190.100</b>	<b>€1.953.981</b>

#### **Nota 5: Inversiones e instrumentos financieros**

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 las Inversiones e Instrumentos Financieros de la compañía se componen de la siguiente partida:

<b>Detalle</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Inversiones Disponibles para la venta	33.328.858	30.478.858
<b>Total Inversiones e Instrumentos Financieros</b>	<b>€33.328.858</b>	<b>€30.478.858</b>

#### **Nota 6: Comisiones, Primas y Cuentas POR Cobrar**

Corresponde a las comisiones pendientes de cobro al Instituto Nacional de Seguros, por primas cobradas y remitidas a esa Institución, cuyo reconocimiento y pago de la comisión, no se ha efectuado al 31 de diciembre del 2017.

El monto de impuesto sobre la renta está conformado por las retenciones del 2% de Impuesto sobre la Renta que efectúa el Instituto Nacional de Seguros, sobre el pago de las comisiones a la Sociedad y cuya aplicación se hará, de acuerdo a los resultados, al final del período contable.

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 la cuenta se compone de las siguientes partidas:

<b>Detalle</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Comisiones por Cobrar	25.584.922	24.232.688
Impuesto sobre la renta diferido	10.863.355	8.061.602
Otras cuentas por cobrar	34.823	34.823
<b>Total Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar</b>	<b>€36.483.099</b>	<b>€32.329.113</b>

#### **Nota 7: Bienes muebles e inmuebles**

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el valor en libros de los activos depreciables es:

<b>Detalle</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Equipos y Mobiliario	3.771.323	3.731.423
Equipo de Cómputo	5.018.645	5.018.645
Vehículos	2.420.000	2.420.000
Propiedad	21.945.439	21.945.439
<b>Total Bienes muebles e inmuebles</b>	<b>€33.155.407</b>	<b>€33.115.507</b>
Depreciación Acumulada	-32.378.929	-32.019.155
<b>Total Bienes muebles e inmuebles</b>	<b>€776.478</b>	<b>€1.096.352</b>

#### **Nota 8: Gastos pagados por anticipado**

Están conformados por los diferentes tipos de seguros suscritos por la Sociedad, los cuales se amortizan mensualmente mediante el método de línea recta, según la vigencia de cada pago.

#### **Nota 9: Activos intangibles**

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el valor de los Activos Intangibles de la compañía se compone de las siguientes partidas:

<b>Detalle</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Licencia de Comercialización	12.000.000	12.000.000
<b>Total Bienes Intangibles</b>	<b>€12.000.000</b>	<b>€12.000.000</b>

#### **Nota 10: Otros activos restringidos**

Está representado por depósitos en efectivo otorgados como garantías.

#### **Nota 11: Cuentas por pagar y provisiones**

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el valor de las Cuentas por Pagar y Provisiones de la compañía se compone de las siguientes partidas:

Detalle	2017	2016
Aportes Patronales y Laborales por Pagar	208.889	203.711
Comisiones por asignar sobre seguros	1.061.252	1.061.252
Otros Pasivos	39.200	39.200
Aguinaldo Acumulado por pagar	4.096	5.650
Cesantía	4.924.879	4.438.811
<b>Total Cuentas por pagar y Provisiones</b>	<b>€6.238.316</b>	<b>€5.748.624</b>

**Nota 12: Obligaciones con agentes e intermediarios**

Corresponde a las comisiones adeudadas a los Agentes de Seguros de la Sociedad, originadas por cuanto el Instituto Nacional de Seguros no las ha reconocido ni pagado.

**Nota 13: Operaciones pendientes de imputación**

Corresponde a las primas de seguros cobrados por la Sociedad, cuya remisión al Instituto Nacional de Seguros, al cierre del mes, aún no se había efectuado.

**Nota 14: Gastos de personal**

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el valor de los Gastos de Personal de la compañía se compone de la siguiente partida:

Detalle	2017	2016
Salarios y cargas sociales	12.726.391	12.498.279
Vestimenta, capacitaciones y otros	0	125.000
<b>Total Gastos de personal</b>	<b>€12.726.391</b>	<b>€12.623.279</b>

**Nota 15: Gastos por servicios externos**

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el valor de los Gastos por Servicios Externos de la compañía se compone por las siguientes partidas:

Detalle	2017	2016
Servicios de limpieza	390.000	360.000
Otros Servicios contratados	10.670.300	10.126.261
<b>Total Gastos por servicios externos</b>	<b>€11.060.300</b>	<b>€10.486.261</b>

**Nota 16: Gastos de movilidad y comunicación**

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el valor de la partida de Gastos de Movilidad y Comunicación de la compañía se compone por las siguientes partidas:

Detalle	2017	2016
Teléfono, internet, combustibles, parqueos, encomiendas y similares	9.326.144	8.971.190
Alquiler de vehículos	648.000	817.928
<b>Total Gastos de movilidad y comunicación</b>	<b>€9.974.144</b>	<b>€9.789.118</b>

**Nota 17: Gastos de Infraestructura**

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el valor de la partida de Gastos de Infraestructura de la compañía se compone por las siguientes partidas:

Detalle	2017	2016
Gasto por depreciación	380.959	511.032
Agua, Energía Eléctrica	1.088.308	1.278.636
Alquileres	12.500.000	12.190.964
Mantenimiento de Edificio y otros	369.786	464.506
<b>Total Gastos de Infraestructura</b>	<b>€14.339.053</b>	<b>€14.445.138</b>

**Nota 18: Gastos generales:**

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el valor de la partida de Gastos Generales de la compañía se compone por las siguientes partidas:

Detalle	2017	2016
Papelería, útiles y otros materiales	2.821.898	2.463.342
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>2.821.898</b>	<b>2.463.342</b>

**Nota 19: Riesgo de liquidez**

El efectivo y los activos equivalentes a efectivo cubren 3 veces el monto de las obligaciones a corto plazo, por lo que el riesgo de liquidez es nulo.

**Nota 20: Riesgos de mercado.**

La Sociedad no está expuesta a riesgos de tasa de interés ni riesgo cambiario, por cuanto no existen obligaciones con costo ni pactadas en moneda extranjera.