

Æ

## AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V. S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. \*\*Cartago, Costa Rica\*\*

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Æ

SUGESE-18ABR'18PW12:58

## AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443;

Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos, Licencia No. 500083

E mail: miguelao@agilizadoraempresarial.com Email: despacho@agilizadoraempresarial.com

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Administración de Planillas, Asesorías en Identificación, Cuantificación y Control de Riesgos; Certificaciones; Estudios de Factibilidad y Otros.

Teléfonos: 8709-54-54, 2553-3874, \*\* Cartago, Costa Rica\*\*

# Agencia de Seguros Global Seguros, S.A.

Estados Financieros Auditados Al 31 de diciembre del 2017.

## TABLA DE CONTENIDO.

Detalle	Página Número		
Dictamen del Auditor	1 - 4		
Informe Complementario del Auditor Externo	5 - 6		
Balance General	7		
Estado de Resultados	8		
Estado de Flujo de Efectivo	9		
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	10		
Notas a los Estados Financieros	11-18		

Correo Electrónico: miguelao@agilizadoraempresarial.com despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:

Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros al este, Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A y 27A.

Feléfonos: <u>Celular: 8709-5454</u>, Oficina: 2553-3874

Página No.1

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083. Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos; Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. \*\*Cartago, Costa Rica\*\* Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

#### DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO. INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES

Señores:

Junta Directiva Agencia de Seguros Global Seguros, S. A. y Superintendencia General de Seguros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Agencia de Seguros Global Seguros, S. A.; que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2017, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el periodo que termino en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

#### Opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes la situación financiera de Agencia de Seguros Global Seguros, S. A.; al 31 de diciembre del 2017, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el cierre del ejercicio en esa fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

#### Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la empresa de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

#### Asuntos clave de auditoría.

Los asuntos claves de auditoría corresponden aquellos temas 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 al respecto, y no proporcionamos una opinión por separado sobre dichos asuntos. Hemos determinado que la cuestión descrita seguidamente es un asunto clave de auditoria que debemos de comunicar en nuestro informe.

Correo Electrónico: miguelao@agilizadoraempresarial.com despacho@agilizadoraempresarial.com

Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros al este, Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A y 27A.

# AF.

#### AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S, A.

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083. Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoria Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. \*\*Cartago, Costa Rica\*\*

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores, Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Asunto clave	Respuesta de Auditoría
a) El principal activo corresponde a una cuenta por cobrar a un socio de la empresa de una excepción por una emergencia.	Nuestros procedimientos de auditoría incluyen la revisión de la documentación de garantía, depósitos realizados, así como los acuerdos de Junta Directiva de aprobación correspondientes.  Se verificaron los pagos periódicos realizados a la cuenta de la amortización mensual.
b) Impuestos de la Renta Diferido por cobrar. Corresponde a las deducciones del 2% del impuesto sobre la renta por los seguros colocados.	Nuestros procedimientos de auditoría la verificación de los documentos de respaldo del 100%.
c) Obligaciones con Entidades. Corresponde a la deuda con la Caja Costarricense de Seguro Social.	Nuestros procedimientos incluyen la verificación y confirmación del convenio de arreglo firmado y aprobado en mayo 2017 por la Caja Costarricense de Seguro Social.

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad 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 la empresa o cesar sus operaciones, o bien no existe alternativa realista de proceder de una de esta formas.

Los encargados del Gobierno Corporativo son los responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

## Responsabilidad del auditor en relación con 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 grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAs siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Correo Electrónico: miguelao@agilizadoraempresarial.com despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:

Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros al este, Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A y 27A.

Teléfonos:

Celular: 8709-5454 Oficina: 2553-3874

Página No.2

AF.

Cédula Jurídica 3-101-271443, Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos; Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. \*\*Cartago, Costa Rica\*\*

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

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

#### También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error 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 un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o evasión del control interno.
- Obtuvimos 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 empresa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de la Administración, la base contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la empresa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar 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 obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la empresa deje de ser un negocio en marcha.
- 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 los hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Correo Electrónico: miguelao@agilizadoraempresarial.com despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:

Barrio El Carmen, del puente Bailey 800 metros al este, Condominio Monte Alto. Ubicación 26 A y 27A

Telefanos: Celular 8709-54

Oficina: 2553-3874

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. \*\*Cartago, Costa Rica\*\*

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

• Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

Esta opinión de CONTADOR PUBLICO INDEPENDIENTE es para información de la Junta Directiva de Agencia de Seguros Global Seguros, S.A., y de la Superintendencia General de Seguros y el socio responsable del trabajo de auditoría es:

AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Lic. Víctor Hugo Cyeva Alfaro, Socio Contador Público Autórizado No. 2546 Póliza de Fidelidad No. 01/6-FIG07. Vence el 30/09/2018 2 de abril del 2018.

Timbre de ¢1000.00, según artículo No.8, Ley No.6.663 y artículo. No. 7 Ley 1038 en el documento original.

ÆE

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083. Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos; Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. \*\*Cartago, Costa Rica\*\*

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores, Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

#### INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO.

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL, APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD).

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de **Agencia de Seguros Global Seguros**, S. A. al 31 de diciembre del 2017 y hemos emitido nuestro dictamen sobre esos estados financieros con fecha 2 de abril del 2018.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de **Agencia de Seguros Global Seguros**, S.A., consideramos su estructura de control interno, así como también los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Seguros, sobre el cumplimiento de la normativa aplicable al sector financiero; la necesidad de ajustes a les estados financieros intermedios remitidos a la Superintendencia; los mecanismos de control interno de la entidad auditada; el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza el ente supervisado; para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados.

En carta de fecha 2 de abril del 2018, informamos a la Gerencia de Agencia de Seguros Global Seguros, S.A., sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente, del control interno, así como los resultados del trabajo realizado durante nuestra auditoría.

Al respecto, una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada, en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reduce el riesgo de que errores o irregularidades, en cantidades que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal de **Agencia de Seguros Global Seguros**, S.A. en el curso normal de su trabajo asignado. Al respeto, no se determinaron debilidades significativas.

# Æ

### AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia No. 500083.

Auditoría Externa; Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos;

Asesoría Asuntos SUGEF; Consultorías, Certificaciones y Otros. \*\*Cartago, Costa Rica\*\*

Autorizado por Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores,

Superintendencia General de Pensiones, Superintendencia General de Seguros y Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Este informe es únicamente para conocimiento e información de la Superintendencia General de Seguros, Gerencia General y la Junta Directiva de Agencia de Seguros Global Seguros, S. A.

AGILIZADORA/EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Lic. Victor Hugo Gueva Alfaro, Socio Contador Público Autorizado No. 2546 Póliza de Fidelidad No. 01/16-FIG07. Vence el 30/09/2018

2 de abril del 2018=

TIMBRE 23

Timbre de ¢25.00 según artículo. No.8, Ley No.6.663 y artículo. No. 7 Ley 1038 en el documento original.

## Agencia de Seguros Global Seguros, S.A.

## BALANGE GENERAL

al 31 de diciembre del 2017 y 2016 En colones sin céntimos.

ACTIVO	Notas	2017	2016
Disponibilidades	2i	198.545	238.400
Efectivo		195.000	175.000
Entidades Financieras del país		3.545	63.400
Inversiones en Instrumentos Financieros		0	50.000
Mantenidas para Negociar		0	50.000
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	2ii, 4a	81.263.371	79.917.548
Comisiones por Cobrar		391.624	3.799.986
Impuesto Renta diferido e Imp sobre Renta	2v	18.976.204	18.492.116
Otras cuenta por cobrar		61.895.543	57.625.446
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2iii, 4b	5.707.601	5.695.451
Otros Activos	2iv, 4c	8.631.255	8.407.438
Depósitos en Garantía		8.631.255	8.407.438
TOTAL DE ACTIVOS		95.800.773	94.308.837
DACINOC V DATIDAMONIO			
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2017	2016
PASIVOS	2vi		
Cuentas por Pagar y Provisiones	4d	6.152.788	13.828.172
Otras cuentas por pagar diversas		3.866.412	12.180.756
Provisiones		2.286.376	1.647.416
Obligaciones con Entidades		7.392.790	7.736.292
Obligaciones con entidades no financieras		7.392.790	7.736.292
TOTAL DEL PASIVOS		13.545.578	21.564.464
PATRIMONIO			
Capital Social	4e	13.550.000	13.550.000
Capital Social Capital pagado	4e		13.550.000 13.550.000
Capital Social Capital pagado Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	4e	13.550.000	
Capital Social Capital pagado Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores Resultados del periodo	4e	13.550.000 13.550.000	13.550.000
Capital Social Capital pagado Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	4e	13.550.000 13.550.000 59.194.375	13.550.000 <b>52.500.600</b>

José Salgado Segura Gerente General

Martín Gómez Salgado Contador Las notas son parte integrante de los estados financieros



# Agencia de Seguros Global Seguros, S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2017 y 2016 En colones sin céntimos.

Ingresos por Operaciones de Seguros         68.898.985         65.381.527           Ingresos por comisiones y participaciones         2viii         68.898.985         65.381.527           Por comisiones y participaciones.         2viii         68.898.985         65.381.527           Gastos por Operaciones de Seguros         6.246.226         5.971.597           Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones         6.246.226         5.971.597           Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado         2viii         6.246.226         5.971.597           UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.652.758         59.409.930           Ingresos Financieros         4         4.325         2.317           Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros         4f         4.325         2.317           Gastos Financieros         379.959         212.720           Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Gastos por Provisiones         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g
Por comisiones y participaciones.         2viii         68.898.985         65.381.527           Gastos por Operaciones de Seguros         6.246.226         5.971.597           Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones         6.246.226         5.971.597           Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado         2viii         6.246.226         5.971.597           UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.652.758         59.409.930           Ingresos Financieros         4.325         2.317           Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros         4f         4.325         2.317           Gastos Financieros         379.959         212.720           Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
Gastos por Operaciones de Seguros         6.246.226         5.971.597           Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones         6.246.226         5.971.597           Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado         2viii         6.246.226         5.971.597           UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGURO:         62.652.758         59.409.930           Ingresos Financieros         4         325         2.317           Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros         4f         4.325         2.317           Gastos Financieros         379.959         212.720           Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones         6.246.226         5.971.597           Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado         2viii         6.246.226         5.971.597           UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGURO:         62.652.758         59.409.930           Ingresos Financieros         4.325         2.317           Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros         4f         4.325         2.317           Gastos Financieros         379.959         212.720           Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones         6.246.226         5.971.597           Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado         2viii         6.246.226         5.971.597           UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGURO:         62.652.758         59.409.930           Ingresos Financieros         4.325         2.317           Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros         4f         4.325         2.317           Gastos Financieros         379.959         212.720           Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado         2viii         6.246.226         5.971.597           UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGURO:         62.652.758         59.409.930           Ingresos Financieros         4.325         2.317           Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros         4f         4.325         2.317           Gastos Financieros         379.959         212.720           Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGURO!         62.652.758         59.409.930           Ingresos Financieros         4.325         2.317           Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros         4f         4.325         2.317           Gastos Financieros         379.959         212.720           Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
Ingresos Financieros         4.325         2.317           Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros         4f         4.325         2.317           Gastos Financieros         379.959         212.720           Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos por Provisiones         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros       4f       4.325       2.317         Gastos Financieros       379.959       212.720         Otros Gastos Financieros       379.959       212.720         UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS       62.277.125       59.199.527         Ingresos Operativos Diversos       90.000       2.001.599         Otros Ingresos Operativos       90.000       2.001.599         Gastos Operativos Diversos       0       1.616.667         Gastos por Provisiones       0       1.616.667         Gastos de Administración no Técnicos       4g       52.856.304       52.890.686         Gastos de Personal       16.998.607       8.391.079
Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros       4f       4.325       2.317         Gastos Financieros       379.959       212.720         Otros Gastos Financieros       379.959       212.720         UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS       62.277.125       59.199.527         Ingresos Operativos Diversos       90.000       2.001.599         Otros Ingresos Operativos       90.000       2.001.599         Gastos Operativos Diversos       0       1.616.667         Gastos por Provisiones       0       1.616.667         Gastos de Administración no Técnicos       4g       52.856.304       52.890.686         Gastos de Personal       16.998.607       8.391.079
Gastos Financieros         379.959         212.720           Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos por Provisiones         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos por Provisiones         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
Otros Gastos Financieros         379.959         212.720           UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos por Provisiones         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS         62.277.125         59.199.527           Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos por Provisiones         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
Ingresos Operativos Diversos         90.000         2.001.599           Otros Ingresos Operativos         90.000         2.001.599           Gastos Operativos Diversos         0         1.616.667           Gastos por Provisiones         0         1.616.667           Gastos de Administración no Técnicos         4g         52.856.304         52.890.686           Gastos de Personal         16.998.607         8.391.079
Otros Ingresos Operativos       90.000       2.001.599         Gastos Operativos Diversos       0       1.616.667         Gastos por Provisiones       0       1.616.667         Gastos de Administración no Técnicos       4g       52.856.304       52.890.686         Gastos de Personal       16.998.607       8.391.079
Gastos Operativos Diversos       0       1.616.667         Gastos por Provisiones       0       1.616.667         Gastos de Administración no Técnicos       4g       52.856.304       52.890.686         Gastos de Personal       16.998.607       8.391.079
Gastos por Provisiones       0       1.616.667         Gastos de Administración no Técnicos       4g       52.856.304       52.890.686         Gastos de Personal       16.998.607       8.391.079
Gastos de Administración no Técnicos       4g       52.856.304       52.890.686         Gastos de Personal       16.998.607       8.391.079
Gastos de Personal 16.998.607 8.391.079
0.371.07
Gastos por Servicios Externos 7.932.539 9.236.105
Gastos por Movilidad y Comunicaciones 4.680.179 2.666.858
Gastos de Infraestructura 9.227.460 9.805.963
Gastos Generales 14.017.519 22.790.681
UTILIDAD NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS 9.510.820 6.693.773
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES 9.510.820 6.693.773
Impuesto sobre a Renta 0
UTILIDAD NETA DEL PERIODO 9.510.820 6.693.773

José Salgado Segura Gerente General

Martín Gómez Salgado

Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

## Agencia de Seguros Global Seguros, S.A.

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2017 y 2016 En colones sin céntimos.

	Notas	2017	2016
Elvis de Efectivo de las Actividades de Operación	TTOTAL		
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación Resultado del periodo		9.510.820	6.693.773
Resultado del periodo		<i>7.610.020</i>	
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1.531.790	-9.141.995
Valores Negociables		50.000	0
Cuentas por Cobrar		-1.345.823	-9.141.995
Otros Activos		-223.817	0
Mobiliario y Equipo		-12.150	
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).		-8.018.886	-6.289.575
Otras cuentas por pagar y provisiones		-7.675.384	-6.289.575
Obligaciones con Entidades no financieras		-343.502	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-39.856	-8.737.797
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión			
		0	1.113.666
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		0	1.113.666
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión		U	1.113.000
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras Obligaciones Financieras Nuevas		0	7.736.292
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	****	0	7.736.292
Aumento neto en efectivo y equivalentes		-39.856	112.161
Efectivo y equivalentes al inicio del año		238.400	126.239
Efectivo y equivalentes al final del año	2i	198.545	238.400

José Salgado Segura Gerente General

Martín Gómez Salgado Contador Las notas son parte integrante de los estados financieros



# **Agencia de Seguros Global Seguros, S .A.** ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2017 y 2016 En colones sin céntimos.

Descripción	Notas	Capital Social	Ajuste al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2016		13.550.000	0	0	59.244.373	72.744.373
Otros				0	0	0
Resultados del Periodo 2					9.510.822	9.510.822
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias			0		0	0
Emisión de Acciones		0	0	0		0
Saldo al 31 de diciembre del 2017		13.550.000	0	0	68.755.195	82.255.195

Descripción	Notas	Capital Social	Ajuste al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero 2016		13.550.000	0	0	52.500.599	66.050.599
Otros				0	0	0
Otros resultados Integrales del periodo 1						0
Resultados del Periodo 2					6.693.773	6.693.773
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias		0				0
Emisión de Acciones		0		0		0
Saldo al 31 de diciembre del 2016		13.550.000	0	0	59.194.372	72.744.373

José Salgado Segura Gerente General Martín Gómez Salgado

rente General Contador
Las notas son parte integrante de los estados financieros

# \*\* Agencia de Seguros Global Seguros, S .A.\*\* Notas a los Estados Financieros\*\*

#### Nota 1.

#### i Información General.

Agencia de Seguros Global Seguros, S. A., cédula jurídica número 3-101-310104, fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica y se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros. (SUGESE).

#### ii. País de Constitución.

La empresa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, el domicilio es la provincia de San José, Costa Rica.

### iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

La actividad principal de la Compañía es la comercialización y administración de seguros del Instituto Nacional Seguros.

#### iv. Nombre de la empresa controladora.

Es una unidad económica independiente y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

## v. Número de sucursales y agencias.

No tiene sucursales o agencias.

#### vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

No tiene un cajero automático bajo su control.

#### vii. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web es info@globalseguroscr.com.

#### viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores al 31 de diciembre del 2017 y 2016 es de 3 funcionarios.



# Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 31 de diciembre del 2017, están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

- -Clasificación de partidas de Estados Financieros. Se clasifican de acuerdo con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.
- -Registro de Estimaciones sobre los activos. Estas partidas se determinan de acuerdo con parámetros preestablecidos en la normativa, aprobada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la SUGEF; la cual no necesariamente cumple con Normas Internacionales de Información Financiera.

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados.

Las estimaciones y los supuestos asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran razonables en las circunstancias. Tales estimaciones implican incertidumbres y asuntos de juicio significativo y, por lo tanto, no pueden determinarse con precisión. En consecuencia, los resultados reales podrían diferir de tales estimaciones.

-NIC 36. Deterioro del Valor de los Activos. Lo dispuesto en esta norma rige a partir del 1 de enero del 2004. Para el periodo no presentó ninguna circunstancia que generará pérdida por deterioro en el valor de los activos, por lo cual no ha tenido ningún efecto en los estados financieros.

### i. Efectivo y equivalentes a efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en un puesto de bolsa de valores regulada.

	2017	2016
Dinero en Cajas y Bóvedas	195.000	175.000
Banco Scotiabank	2.056	53.450
Banco Nacional de Costa Rica cuenta 219375-5	1.066	9.950
Scotianbank cuenta 13000525901 \$	424	0
Total	198.545	238.400

Transacciones en monedas extranjeras: No se realizan operaciones en otras monedas.

### ii. Cuentas por cobrar y Comisiones por cobrar.

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones y productos de inversiones, u otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad.

La empresa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre disponibilidades, inversiones en valores y depósitos y otros menores según lo establece el plan de cuentas para entidades financieras.

#### iii. Inmueble, Mobiliario y Equipo y Depreciación acumulada.

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (Vehículos 10 años, 10 años para mobiliario y equipo y 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

## iv. Otros activos - Gastos pagados por adelantado y diferidos

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

## v. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de operaciones, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de operaciones debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

Página 13 18

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. Un activo por impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales. Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será realizado.

#### vi. Pasivos

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

#### vii. Reservas patrimoniales y pasivos legales.

De acuerdo con las Leyes de Costa Rica, la Compañía debe destinar anualmente un 5% de sus utilidades netas para constituir una reserva legal hasta llegar a un 20% del capital social.

## viii. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos. Ingreso por comisión.

El ingreso por comisión corresponde al porcentaje cobrado a las diferentes compañías aseguradoras por la venta de seguros, se reconoce en el momento del cobro del mismo, o sea por el método de efectivo.

#### Ingresos por Comisión.

El ingreso por comisión corresponde al porcentaje cobrado al Instituto Nacional de Seguros (I. N. S.) sobre la venta de seguros, se reconoce en el momento del cobro.

#### Gastos de operación.

Los gastos son reconocidos en el estado de operaciones en el momento en que se incurren; o sea, por el método de devengado.

#### Gasto por impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de operaciones, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de operaciones debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. Un activo por impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales. Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será realizado.

## Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los Estados Financieros.

Debido a las características de una empresa dedicada a los seguros, donde su fin principal no es otorgar cartera de crédito, no aplican las notas no presentadas, como composición de cartera, estimaciones y otros.

## Nota 4. COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

## a. Comisiones, primas y cuentas por cobrar.

	2017	2016
Socios - José Salgado	49.281.249	57.625.446
Jorge Gallo Martinez	7.233.707	
Imp. Renta por Cobrar	18.976.204	18.492.116
Comisiones por Cobrar	391.624	3.799.986
Otras Cuentas por Cobrar	5.380.587	0
Total	81.263.371	79.917.548

## b. Inmueble, Mobiliario y Equipo.

	2017	2016
Mobiliario y Equipo	4.946.038	4.933.888
Equipo de Cómputo	9.039.805	9.039.805
Vehículos	4.500.000	4.500.000
Subtotal	18.485.843	18.473.693
Depreciación Acumulada	12.778.242	12.778.242
Total	5.707.601	5.695.451

Agencia de Seguros Global Seguros, S. A.

Página 15 18

	2016	Adiciones	Retiros	2017
Mobiliario y Equipo	4.933.888	12.150	0	4.946.038
Equipo de Cómputo	9.039.805	0	0	9.039.805
Vehículos	4.500.000	0	0	4.500.000
Subtotal	18.473.693	12.150	0	18.485.843
Depreciación Acumulada	12.778.242	0	0	12.778.242
Total	5.695.451	24.300	0	5.707.601

	2015	Adiciones	Retiros	2016
Mobiliario y Equipo	4.676.183	257.705	0	4.933.888
Equipo de Cómputo	8.740.677	299.128	0	9.039.805
Vehículos	4.500.000	0	0	4.500.000
Subtotal	17.916.860	556.833	0	18.473.693
Depreciación Acumulada	12.778.242	0	0	12.778.242
Total	5.138.618	1.113.666	0	5.695.451

## c. Otros Activos.

	2017	2016
Garantía de Cumplimiento INS	6.150.005	6.150.005
Depósito de Alquiler Oficinas	2.082.243	2.082.243
Derecho telefónico	64.012	64.012
Racsa	5.000	5.000
Otros Activos	329.995	106.178
Total	8.631.255	8.407.438

## d. Cuentas por Pagar y Provisiones.

	2017	2016
Salarios por Pagar	628.506	628.506
Acreedores por Adquisición Bienes	356.851	731.354
CCSS-Cuotas por Pagar-	594.678	7.631.904
Vacaciones por Pagar	2.286.376	2.286.376
Aguinaldos por Pagar	902.616	902.616
Provisiones	1.383.760	1.647.416
Total	6.152.787	13.828.172

## e. Capital Social.

Periodo 2017	Cantidad de Acciones	Valor Acción	Total
Jose Salgado Segura	13550	1.000	13.550.000
Total		1.000	13.550.000

Página 16 18

Periodo 2016	Cantidad de Acciones	Valor Acción	Total
Jose Salgado Segura	13550	1.000	13.550.000
Total		1.000	13.550.000

		Cantidad de	
Utilidad Periodo 2017		Acciones	Utilidad por Acción
	9.510.820	13550	701,91

Utilidad Periodo 2016	Cantidad de Acciones	Utilidad por Acción
6.693.773	13550	494,01

## f. Ingresos por Comisiones

	2017	2016
Comisiones Instituo Nacional de Seguros	68.898.985	65.381.527
Total	68.898.985	65.381.527

## g. Gastos de Administración.

	2017	2016
Gastos de Personal	16.998.607	8.391.079
Gastos por Servicios Externos	7.932.539	9.236.105
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.680.179	2.666.858
Gastos de Infraestructura	9.227.460	9.805.963
Gastos Generales	14.017.519	22.790.681
Total	52.856.304	52.890.686

h. Otras concentraciones de activos y Pasivos. No existen concentraciones de activos y pasivos que ameriten revelarse en esta nota.

## i. Administración de riesgos

La Compañía no está expuesta a riesgos; crediticios o tasa de interés. Solo tiene una deuda que no es relevante en monto.

# Nota 5. Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional. a- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

## Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por SUGESE y las NIIF.

Por la naturaleza de las operaciones de la empresa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

\_U. L.\_\_\_\_