

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**



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.



SUGESE-31ENE'18PH1:37

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**

Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S .A.

Estados Financieros Auditados Al 31 de diciembre del 2017.

TABLA DE CONTENIDO.

Detalle	Página Número
Dictamen del Auditor	1 - 2
Informe Complementario del Auditor Externo	3 - 4
Balance General	5
Estado de Resultados	6
Estado de Flujo de Efectivo	7
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	8
Notas a los Estados Financieros	9-15

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.1



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.

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO. INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES

Señores:

Junta Directiva de Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.

Hemos examinado el Balance General de Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A. **al 31 de diciembre del 2017**, el Estado de Resultados y Estado de Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto por el periodo terminado en esa fecha. Estos estados financieros y la información financiera suplementaria fueron preparados por la Administración de **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre esos estados financieros fundamentada en la auditoría que realizamos.

Nuestra auditoría fue practicada conforme lo dispuesto en las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas Normas requieren de una adecuada planeación y ejecución, así como los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Seguros, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Esta auditoría incluye el examen, basándose en pruebas selectivas, de evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros. Además, incluye la evaluación de las Normas Internacionales de Información Financiera y de las estimaciones importantes hechas por la Administración de **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.**, así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros. Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

Los estados financieros y la información financiera suplementaria que se acompaña, fueron preparados por la administración de **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.**, de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la actividad de intermediación financiera, conforme con lo dispuesto en las Normas Internacionales de Información Financiera.

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, los activos, pasivos e inversión de Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A., **al 31 de diciembre del 2017**, el Estado de Resultados, el Estado de Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto para el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2.

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.1





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.

Nuestra auditoría se llevó a cabo con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros descritos en el primer párrafo de este informe. La información financiera suplementaria que se muestra en las Notas a los Estados Financieros, se presenta como información adicional para cumplir las disposiciones legales y las reglamentarias dispuestas por el CONASSIF y por la Superintendencia General de Seguros. Dicha información financiera suplementaria se auditó con los mismos procedimientos de auditoría aplicados en el examen de esos estados financieros básicos y en nuestra opinión está razonablemente presentada en todos los aspectos importantes al relacionarla con dichos estados.

Efectuamos pruebas selectivas relacionadas con el cumplimiento de las disposiciones legales reglamentarias y normativa conforme con las disposiciones legales y las reglamentarias dispuestas por el CONASSIF y la Superintendencia General de Seguros, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, determinando que la administración de **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S .A**, cumple con ellas, para los casos que integran la muestra.

Dichas muestras se seleccionaron mediante muestreo aleatorio sin restricciones, sistemático, y muestreo por atributos, con un nivel de confianza de 90% y 95%, respectivamente.

Los resultados de nuestras pruebas indican que con respecto a las partidas examinadas, **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S .A.**, ha cumplido en todos los aspectos importantes con las disposiciones mencionadas en el párrafo tras anterior. Con respecto a las partidas no examinadas, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S .A., ha incumplido, en forma significativa con tales disposiciones. Esta opinión de CONTADOR PUBLICO INDEPENDIENTE es para información de la Junta Directiva de **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S .A.**, y de la **Superintendencia General de Seguros**.

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

Lic. Víctor Hugo Cueva Alfaro, Socio
Contador Público Autorizado No. 2546
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG07.
Vence el 30/09/2018

23 de enero del 2018



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

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



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.

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 **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.** al 31 de diciembre del 2017 y hemos emitido nuestro dictamen sobre esos estados financieros con fecha **23 de enero del 2018**.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, 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 los 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 **23 de enero del 2018**, informamos a la Gerencia de **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, 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 **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S .A.** en el curso normal de su trabajo asignado. Al respecto, no se determinaron debilidades significativas.

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.3



AE

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 Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.

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

Lic. Víctor Hugo Cueva Alfaro, Socio
Contador Público Autorizado No. 2546
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG07.
Vence el 30/09/2018

23 de enero del 2018.



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

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.4

Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S .A.
BALANCE GENERAL
 al 31 de diciembre del 2017 y 2016
 En colones sin céntimos.

ACTIVO	Notas	2017	2016
Disponibilidades	4a	24.639.460	21.147.578
Entidades Financieras del país		24.639.460	21.147.578
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	2ii	26.936.938	14.880.376
Impuesto Renta diferido e Imp sobre Renta	2v	9.937.719	5.279.976
Otras cuenta por cobrar		16.999.219	9.600.400
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2iii, 4b	26.328.687	25.602.597
Otros Activos	2iv	539.225	419.225
Activos Intangibles		539.225	419.225
TOTAL DE ACTIVOS		78.444.309	62.049.776

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2017	2016
PASIVOS	2vi		
Cuentas por Pagar y Provisiones		7.714.624	890.258
Impuesto sobre la Renta a Plazo		7.714.624	890.258
Obligaciones con Entidades	4c	0	8.430.622
Obligaciones a la vista con Entidades Financieras		0	8.430.622
TOTAL DEL PASIVOS		7.714.624	9.320.880

PATRIMONIO			
Capital Social	4d	17.000.000	17.000.000
Capital pagado		17.000.000	17.000.000
Capital Patrimoniales no Capitalizados		6.261.600	6.261.600
Capital Pagado Adicional		6.261.600	6.261.600
Reservas Patrimoniales	2vii	307.651	307.651
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		29.159.645	27.082.375
Resultados del periodo		18.000.789	2.077.270
TOTAL DEL PATRIMONIO		70.729.685	52.728.896
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		78.444.309	62.049.776


 Edgar Antonio Salas Zúñiga
 Gerente General

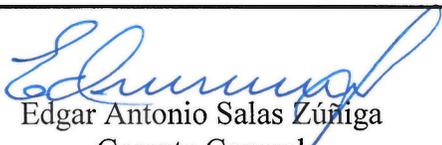

 Juan José Vargas Mesén
 Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S .A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2017 y 2016
 En colones sin céntimos.

	Nota:	2017	2016
Ingresos por Operaciones de Seguros	2viii	277.400.044	211.936.905
Ingresos por comisiones y participaciones	4e	277.400.044	211.936.905
Por comisiones y participaciones.		277.400.044	211.936.905
Gastos por Operaciones de Seguros	2viii	203.162.211	181.818.509
Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones		203.162.211	181.818.509
Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado		203.162.211	181.818.509
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		74.237.833	30.118.396
Gastos Financieros		29.069	1.399.630
Gastos Financieros por Obligaciones Financieras		29.069	1.399.630
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		74.208.764	28.718.766
Gastos Operativos Diversos		20.745.507	5.327.911
Otros Gastos Operativos		20.745.507	5.327.911
Gastos de Administración no Técnicos		27.747.844	20.423.327
Gastos de Personal		8.200.854	10.672.653
Gastos por Servicios Externos		1.028.000	933.000
Gastos Generales		18.518.990	8.817.674
Resultados de las Otras Operaciones		48.493.351	25.751.238
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		25.715.413	2.967.528
Impuesto Sobre la Utilidad		7.714.624	890.258
Impuesto sobre a Renta		7.714.624	890.258
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		18.000.789	2.077.270


 Edgar Antonio Salas Zúñiga
 Gerente General

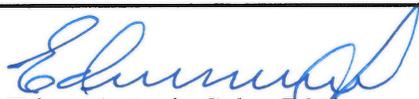

 Juan José Vargas Mesén
 Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2017 y 2016
 En colones sin céntimos.

<u>Notas</u>	2017	2016
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	18.000.789	2.077.270
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	600.413	1.620.887
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambios y UD netas		0
Depreciaciones y amortizaciones	600.413	1.620.887
Variación en los activos (aumento), o disminución	-12.056.561	-1.263.586
Valores Negociables		0
Cuentas por Cobrar	-7.398.819	-1.263.586
Otros Activos	-4.657.742	0
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	-1.606.256	-1.534.743
Otras cuentas por pagar y provisiones	-8.430.622	350.351
Impuestos por Pagar	6.824.366	-1.885.094
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	4.938.385	899.828
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-1.446.503	-1.066.786
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	-1.446.503	-1.066.786
Aumento neto en efectivo y equivalentes	3.491.882	-166.958
Efectivo y equivalentes al inicio del año	21.147.578	21.314.536
Efectivo y equivalentes al final del año	2i 24.639.460	21.147.578


 Edgar Antonio Salas Zúñiga
 Gerente General


 Juan José Vargas Mesén
 Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, 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 1 de enero 2017		17.000.000	6.261.600	307.651	29.159.647	52.728.896
Otros				0	0	0
Otros resultados Integrales del periodo 1						0
Resultados del Periodo 2					18.000.789	18.000.789
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias		0				0
Emisión de Acciones		0		0		0
Saldo al 31 de diciembre del 2017		17.000.000	6.261.600	307.651	47.160.436	70.729.685

Descripción	Notas	Capital Social	Ajuste al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero 2016		17.000.000	6.261.600	307.651	27.082.377	50.651.627
Otros				0	0	0
Otros resultados Integrales del periodo 1						0
Resultados del Periodo 2					2.077.270	2.077.270
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias		0				0
Emisión de Acciones		0		0		0
Saldo al 31 de diciembre del 2016		17.000.000	6.261.600	307.651	29.159.647	52.728.896


 Edgar Antonio Salas Zúñiga
 Gerente General


 Juan José Vargas Mesén
 Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros



**** Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S.A.**
Notas a los Estados Financieros****

Nota 1.

i Información General.

Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A., cédula jurídica número 3-101-196401, 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 Alajuela, San Juan de San Ramón.

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 www.segurosdeoccidente.com

viii. Número de trabajadores al final del período.

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



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.



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.



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. Depósitos a la vista en Entidades Financieras.

	2017	2016
Banco de Costa Rica	24.639.460	21.147.578
Total	24.639.460	21.147.578

b. Inmueble, Mobiliario y Equipo.

	2017	2016
Terrenos	25.000.000	25.000.000
Mobiliario y Equipo	13.487.190	13.487.190
Equipo de Cómputo y otros	4.168.193	2.841.690
Subtotal	42.655.383	41.328.880
Depreciación Acumulada	16.326.696	15.726.283
Total	26.328.687	25.602.597



	2016	Adiciones	Retiros	2017
Terrenos	25.000.000	0	0	25.000.000
Mobiliario y Equipo	13.487.190	0	0	13.487.190
Equipo de Cómputo	2.841.690	1.326.503	0	4.168.193
Vehículos	0	0	0	0
Subtotal	41.328.880	1.326.503	0	42.655.383
Depreciación Acumulada	15.726.283	600.413	0	16.326.696
Total	25.602.597	2.653.006	0	26.328.687

	2015	Adiciones	Retiros	2016
Terrenos	25.000.000	0	0	25.000.000
Mobiliario y Equipo	13.387.190	100.000	0	13.487.190
Equipo de Cómputo	2.575.606	266.084	0	2.841.690
Vehículos	0	0	0	0
Subtotal	40.962.796	366.084	0	41.328.880
Depreciación Acumulada	14.105.395	1.620.888	0	15.726.283
Total	26.857.401	732.168	0	25.602.597

c. Obligaciones a la vista con entidades financieras.

Se refiere a dos operaciones de crédito para mejorar el equipo tecnológico de trabajo y que al 31 de diciembre del 2017 ya estaban canceladas en su totalidad.

d. Capital Social.

	2017	2016
Olger Montoya Mejía	2.500.000	2.500.000
Edgar Salas Zúñiga	14.500.000	14.500.000
Total	17.000.000	17.000.000
Utilidad del Periodo	18.000.789	2.077.270
Utilidad por Acción	105,89%	12,22%

e. Ingresos por Comisiones por Servicios.

	2017	2016
Comisiones INS	277.400.044	211.936.905
Total	277.400.044	211.936.905



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

j. Administración de riesgos

La Compañía no está expuesta a riesgos; crediticios, tasa de interés. Solo tenía una deuda al 31 de diciembre del 2016 que no era relevante en monto. Sin embargo, al 31 de diciembre del 2017 ya estaba cancelada.

Nota 8. 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.

