

ÆE

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 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 2018, 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 2018**, 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

Dirección

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

Telefonos:

Celular: 8709-545 Oficina: 2553-387

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.

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 consistieron en 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 y su cumplimiento en 2018.

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

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

Teléfonos: Celular: 8709-54 Oficina: 2553-387

AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A. Cédula Jurídica 3-101-271443,

ÆE

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.

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

Página No

ÆE

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.

• 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. Daniel Alvarez Gudamuz.

Contador Público Autorizado No. 5672 Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG07.

Vence el 30/09/2019

26 de febrero del 2019

de ¢1000.00, según artículo

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

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.

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 2018 y hemos emitido nuestro dictamen sobre esos estados financieros con fecha 26 de febrero del 2019.

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 26 de febrero del 2019, 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.

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.5

ÆE

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 Daniel Alvarez Guadanniz

Contador Público Autorizado No. 5672 Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG07.

Vence el 30/09/2019

26 de febrero del 2019



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

BALANGE GENERAL

al 31 de diciembre del 2018 y 2017 En colones sin céntimos.

	1		
ACTIVO	<u>Notas</u>	2018	2017
Disponibilidades	4a	20.660.457	24.639.460
Entidades Financieras del país		20.660.457	24.639.460
Inversiones en Instrumentos Financieros		2.606.400	0
Disponibles para la Venta		2.606.400	0
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	2ii, 4c	29.361.601	26.936.938
Impuesto Renta diferido e Imp sobre Renta	2v	6.952.084	
Otras cuenta por cobrar		22.409.517	16.999.219
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2iii, 4b	25.838.072	26.328.687
Otros Activos	2iv	419.225	539,225
Activos Intangibles		419.225	
TOTAL DE ACTIVOS		78.885.756	78.444.309

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2018	2017
PASIVOS	2vi		
Cuentas por Pagar y Provisiones		2.446.821	7.714.624
Impuesto sobre la Renta Diferido		2.446.821	
TOTAL DEL PASIVOS		2.446.821	7.714.624
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 Anteri	ores	47.160.434	4 29.159.645
Resultados del periodo		5.709.250	0 18.000.789
TOTAL DEL PATRIMONIO		76.438.93	5 70.729.685
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	35000	78.885.75	6 78.444.309

José Salgado Segura Gerente General

rente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Página 7 | 18

Martin Gemez Salgado

Agencia de Seguros Global Seguros, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2018 y 2017 En colones sin céntimos.

	Nota:	2018	2017
L One majores de Saguros	2viii	236,449,467	277.400.044
Ingresos por Operaciones de Seguros	4e	236,449,467	277.400.044
Ingresos por comisiones y participaciones	40	236.449.467	277.400.044
Por comisiones y participaciones.		250.115.107	27711001011
Gastos por Operaciones de Seguros	2viii	190.013.850	203.162.211
Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones		190.013.850	203.162.211
Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado		190.013.850	203.162.211
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS	3	46.435.617	74.237.833
UTILIDAD BRUTATOR OF ERICIONES 22 22 2 2 2 2			
Gastos Financieros		0	29.069
Gastos Financieros por Obligaciones Financieras		0	29.069
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		46.435.617	74.208.764
Gastos Operativos Diversos		10.329.617	20.745.507
Otros Gastos Operativos		10.329.617	20.745.507
Gastos de Administración no Técnicos		27.949.928	27.747.844
Gastos de Personal		10.423.682	8.200.854
Gastos por Servicios Externos		1.622.000	1.028.000
Gastos Generales		15.904.246	18.518.990
Resultados de las Otras Operaciones		38.279.545	48.493.351
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		8.156.071	25.715.413
Impuesto Sobre la Utilidad		2.446.821	7.714.624
Impuesto sobre a Renta		2.446.821	7.714.624
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		5.709.250	18.000.789
			7

José Salgado Segura

Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Martin romez Salgado

Contador

Página 8 | 18

Agencia de Seguros Global Seguros, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2018 y 2017 En colones sin céntimos.

	Notas	2018	2017
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		5.709.250	18.000.789
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		610.613	600.413
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambios y UD netas			
Depreciaciones y amortizaciones		610.613	600.413
Variación en los activos (aumento), o disminución		-4.911.063	-12.056.561
Valores Negociables		-2.606.400	0
Cuentas por Cobrar		-2.424.663	-7.398.819
Otros Activos		120.000	-4.657.742
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).		-5.267.803	-1.606.256
Otras cuentas por pagar y provisiones		0	-8.430.622
Impuestos por Pagar		-5.267.803	6.824.366
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-3.859.003	4.938.385
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión			
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		-120.000	-1.446.503
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión		-120.000	-1.446.503
Aumento neto en efectivo y equivalentes		-3.979.003	3.491.882
Efectivo y equivalentes al inicio del año		24.639.460	21.147.578
Efectivo y equivalentes al final del año	2i (20.660.457	24.639.460

José Salgado Segura

Gerente General

Martin Gamez Salgado

Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Agencia de Seguros Global Seguros, S. A.

Página 9 | 18.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2018 y 2017 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 2018		17.000.000	6.261.600	307.651	47.160.436	70.729.685
Otros						0
Otros resultados Integrales del periodo 1						0
Resultados del Periodo 2					5.709.248	5.709.248
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias						0
Emisión de Acciones						0
Saldo al 31 de diciembre del 2018		17.000.000	6.261.600	307.651	52.869.684	76.438.935

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		3,30000-38,-83	x - 1 9 2 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		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

José Salgado Segura

Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Página 10 | 18

Martin Gómez Salgado

Centador

Agencia de Seguros Global Seguros, S. A.

** 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 2018 y 2017 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 2018, 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.

	2018	2017
Dinero en Cajas y Bóvedas	195.000	195.000
Banco Scotiabank	0	2.056
Banco Nacional de Costa Rica Colones	4.957.783	1.066
Banco Nacional de Costa Rica Dólares	24.303	0
Scotianbank cuenta 13000525901 \$	0	424
Total	5.177.086	198.545

Página 12 | 18

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.

Agencia de Seguros Global Seguros, S. A. Página 14 18

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.

	2018	2017
Socios - José Salgado	58.091.193	49.281.249
Jorge Gallo Martinez	4.464.433	7.233.707
Ana Eugenia Valdelomar	17.693	0
Imp. Renta por Cobrar	20.306.856	18.976.204
Comisiones por Cobrar	0	391.624
Otras Cuentas por Cobrar	2.565.640	5.380.587
Total	85.445.815	81.263.371



b. Inmueble, Mobiliario y Equipo.

	2018	2017
Mobiliario y Equipo	4.933.888	4.946.038
Equipo de Cómputo	9.039.805	9.039.805
Vehículos	4.500.000	4.500.000
Subtotal	18.473.693	18.485.843
Depreciación Acumulada	12.778.242	12.778.242
Total	5.695.451	5.707.601

	2017	Adiciones	Retiros	2018
Mobiliario y Equipo	4.946.038		12.150	4.933.888
Equipo de Cómputo	9.039.805		0	9.039.805
Vehículos	4.500.000		0	4.500.000
Subtotal	18.485.843		0	18.473.693
Depreciación Acumulada	12.778.242	0	0	12.778.242
Total	5.707.601	0	12.150	5.695.451

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

c. Otros Activos.

	2018	2017
Garantía de Cumplimiento INS	6.480.000	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	0	329,995
Total	8.631.255	8.631.255

Agencia de Seguros Global Seguros, S. A.

Página 16 18

d. Cuentas por Pagar y Provisiones.

	2018	2017
Salarios por Pagar	628.506	628.506
Acreedores por Adquisición Bienes	1.809.398	356.851
CCSS-Cuotas por Pagar-	594.678	594.678
Vacaciones por Pagar	1.253.837	2.286.376
Aguinaldos por Pagar	902.616	902.616
Provisiones	1.383.760	1.383.760
Total	6.572.796	6.152.787

e. Capital Social.

Periodo 2018	Cantidad de Acciones	Valor Acción	Total
Jose Salgado Segura	13550	1.000	13.550.000
Total		1.000	13.550.000

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

Utilidad Periodo 2018		Cantidad de Acciones	Utilidad por Acción
	9.016.116	13550	665,40

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

f. Ingresos por Comisiones.

	2018	2017
Comisiones Instituo Nacional de Seguros	62.018.071	68.898.985
Total	62.018.071	68.898.985

Agencia de Seguros Global Seguros, S. A.

Página 17 | 18

g. Gastos de Administración.

	2018	2017
Gastos de Personal	28.154.432	16.998.607
Gastos por Servicios Externos	7.700.628	7.932.539
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	3.489.109	4.680.179
Gastos de Infraestructura	4.387.646	9.227.460
Gastos Generales	2.838.356	14.017.519
Total	46.570.170	52.856.304

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.

