



30 de Junio de 2016

Licenciado

**Tomas Soley Pérez**

Superintendente

Superintendencia General de Seguros

San José

Estimado Licenciado Cascante

De acuerdo al ordenamiento establecido por el CONASIFF sobre las entidades supervisadas por las respectivas superintendencias, y en este caso por la Superintendencia General de Seguros, ente que usted preside, adjunto encontrara lo establecido al Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros Acuerdo SUGEF 31-04:

1. Estados Financieros con el corte al 30 de Junio de 2016
2. Notas explicativas.

El marco jurídico aplicable fue el siguiente:

1. Normativa contable aplicable a los entes supervisada por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESES y a los emisores no financieros.
2. Acuerdo SUGEF 31-04
3. Normas internacionales de contabilidad.

Los estados financieros con corte al 30 de Junio de 2016, fueros vistos, revisados y aprobados por la Junta Directiva el día 07 de julio de 2016, en reunión ordinaria.

Quedamos a sus órdenes para consultas en nuestro teléfono 2768-5627, 2758-2367

Atentamente

Andrés Ávila Marín  
Gerente General

**AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.****ESTADO DE RESULTADOS**

(Actual) Al: 30 de Junio de 2016

| Cuenta Contable  | Colones<br>Descripción   | Saldo Actual            |
|------------------|--|-------------------------|
|                  | <b>UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>               | <b>7,445,465.12</b>     |
| <b>5,060</b>     | <b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>                              | <b>- 179,320,682.09</b> |
| <b>5,060,010</b> | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>                                  | <b>- 179,320,682.09</b> |
| 5,060,010,200    | Comisiones por colocación de seguros                             | - 179,320,682.09        |
| <b>4.060.010</b> | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>                                  | <b>155,874,771.74</b>   |
| 4.060.010.020    | Comisiones por giros y transferencias                            | 817,457.16              |
| 4,060,010,100    | Comisiones por colocación de seguros                             | 155,057,314.58          |
| <b>4.07</b>      | <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                  | <b>16,000,445.23</b>    |
| <b>4.070.010</b> | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>  | <b>10,874,559.83</b>    |
| 4.070.010.010    | Sueldos y bonificaciones de personal permanente                  | 7,373,400.00            |
| 4.070.010.050    | Viáticos   | 506,084.75              |
| 4.070.010.060    | Décimo tercer sueldo   | 614,204.22              |
| 4.070.010.070    | Vacaciones   | 307,102.11              |
| 4.070.010.120    | Cargas sociales patronales                                       | 2,073,768.75            |
| 4.070.010.160    | Seguros para el personal   | 0.00                    |
| <b>4.070.020</b> | <b>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS</b>                             | <b>1,943,069.36</b>     |
| 4.070.020.010    | Servicios de computación   | 61,730.00               |
| 4.070.020.050    | Asesoría jurídica  | 0.00                    |
| 4.070.020.060    | Auditoría externa  | 1,881,339.36            |
| <b>4.070.030</b> | <b>GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES</b>                      | <b>1,336,329.64</b>     |
| 4.070.030.070    | Teléfonos, télex, fax  | 1,336,329.64            |
| <b>4.070.040</b> | <b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>                                 | <b>1,484,171.40</b>     |
| 4.070.040.070    | Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos | 584,171.40              |
| 4.070.040.050    | Alquiler de inmuebles  | 900,000.00              |
| <b>4.070.050</b> | <b>GASTOS GENERALES</b>  | <b>362,315.00</b>       |
| 4.070.050.030    | Otros seguros  | 0.00                    |
| 40700500300      | Otros Seguros  | 102,865.00              |
| 4.070.050.060    | Papelería, útiles y otros materiales                             | 3,150.00                |
| 4.070.050.090    | Promoción y publicidad   | 256,300.00              |
|                  | <b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>          | <b>7,445,465.12</b>     |



**AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.**

**Balance General**

(Actual) Al: 30 de Junio de 2016

| Descripción                                       | Notas | 2015              | 2016              | PASIVOS                                      | Notas    | 2015              | 2016              |
|---|-------|-------------------|-------------------|--|----------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                    |       |                   |                   | <b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>       | <b>5</b> | <b>13,997,913</b> | <b>4,610,129</b>  |
| DISPONIBILIDADES                                  | 1     | 110,611           | 5,339,783         | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DI            |          | 12,681,787        | 3,429,361         |
| DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL |       | 110,611           | 5,339,783         | PROVISIONES                                  |          | 1,316,126         | 1,180,769         |
| COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR           | 2     | 26,718,265        | 20,130,946        | <b>PATRIMONIO</b>                            |          | <b>30,557,097</b> | <b>38,002,561</b> |
| CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES     |       | 10,173,733        | 7,956,890         | <b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FU</b>    |          |                   |                   |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE |       |                   |                   | CAPITAL PAGADO                               | 6        | 17,000,000        | 17,000,000        |
| LA RENTA POR COBRAR                               |       | 7,956,890         | 9,658,984         | <b>CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO</b>         |          |                   |                   |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                          |       | 8,587,642         | 2,515,072         | Capital ordinario suscrito pendiente de pago |          | -                 | -                 |
| <b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>                 | 3     | <b>2,726,133</b>  | <b>2,141,962</b>  | <b>RESEVAS PATRIMONIALES</b>                 | 7        | 1,234,007         | 1,234,007         |
| EQUIPOS Y MOBILIARIO                              |       | 5,841,714         | 5,841,714         | Reserva Legal                                |          | 1,234,007         | 1,234,007         |
| Costo de equipos de computación                   |       | 4,450,000         | 4,450,000         | <b>RESULTADOS ACUMULADOS DE</b>              |          |                   |                   |
| (Deterioro de equipos de computación)             |       | -7,565,581        | -8,149,752        | <b>EJERCICIOS ANTERIORES</b>                 |          | <b>12,323,090</b> | <b>19,768,554</b> |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                              | 4     | <b>15,000,000</b> | <b>15,000,000</b> | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS          | 8        | 12,323,090        | 12,323,090        |
| OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS                        |       | 15,000,000        | 15,000,000        | <b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>                 | 9        | 0                 | 7,445,464         |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                              |       | <b>44,555,009</b> | <b>42,612,691</b> | <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>             |          | <b>44,555,010</b> | <b>42,612,691</b> |

Steve Ortiz Gomez  
Contador

Andres Avila Marin  
Gerente General

Alexander Calderon Cubillo  
Auditor Interno



**AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO**

(Actual) Al: 30 de Junio de 2016

(Cifras en Colones Exactos )

| Descripcion                             | Capital Social    | Aportes Patrimoniales no Capitalizados | Ajustes al Patrimonio | Reservas Patrimoniales | Resultados Acumulados al Principio del Periodo | Total             |
|---|-------------------|--|-----------------------|------------------------|--|-------------------|
| Perdida del 01/01/2014 al 31/12/2014    |                   |  | (1,000,000)           | 97,385                 | 1,426,422                                      | 523,807           |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2014</b> | <b>15,000,000</b> | -                                      | -                     | <b>1,155,315</b>       | <b>10,827,938</b>                              | <b>26,983,253</b> |
| Perdida del 01/01/2015 al 30/06/2015    |                   |  |                       |                        | 917,664.00                                     | 917,664           |
| <b>Saldo al 30 de Junio de 2015</b>     | <b>15,000,000</b> | -                                      | -                     | <b>1,155,315</b>       | <b>11,745,602</b>                              | <b>27,900,917</b> |
| Perdida del 01/01/2015 al 30/12/2015    | 2,000,000.00      |  |                       |                        | 656,179.00                                     | 2,656,179         |
| <b>Saldo al 30 de Diciembre de 2015</b> | <b>17,000,000</b> | -                                      | -                     | <b>1,155,315</b>       | <b>12,401,781</b>                              | <b>30,557,096</b> |
| Perdida del 01/01/2016 al 30/06/2016    |                   |  |                       |                        | 7,445,464                                      | 7,445,464         |
| <b>Saldo al 30 de Junio de 2016</b>     | <b>17,000,000</b> | -                                      | -                     | <b>1,155,315</b>       | <b>19,847,245</b>                              | <b>38,002,560</b> |

Steve Ortiz Gomez  
Contador

Andres Avila Marin  
Gerente General

Alexander Calderon Cubillo  
Auditor Interno

**AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.****ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Del 1 de enero al 30 de Junio de 2016

(En colones sin céntimos)

|   | <b>2016</b>         |
|---|---------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                |                     |
| Resultados del período  | 7,445,464           |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos          | 584,171             |
| Variación en los activos, aumento o disminución                         | -                   |
| Variación neta en los pasivos, aumento o disminución                    | 9,387,783           |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>            | <b>17,417,419</b>   |
| <b>Flujos de efectivo en actividades de inversión</b>                   |                     |
| Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo                           | -                   |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>      | <b>-</b>            |
| <b>Flujos de efectivo en actividades de financiamiento</b>              |                     |
| Otras actividades de financiamiento                                     | - 12,188,246        |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b> | <b>- 12,188,246</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del período</b>                    | <b>110,611</b>      |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>                     | <b>5,339,783</b>    |

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de Junio 2016

**1. Nota sobre información general necesaria para la presentación razonable:**

- i. **La Agencia de Seguros Multicaribe S.A.** está ubicada en la Provincia de Limón, Cantón Primero, Distrito Primero, frente Tribunales de Justicia, inscrita en Registro Público desde el 15 de Enero de 2003 y con autorización de la **Superintendencia General de Seguros SA-08-154**, comercializando seguros del Instituto Nacional de Seguros, en las líneas de automóviles, marítimos, incendio, diversos, responsabilidad civil, crédito, seguros personales, entre otros. Poseemos veinte agentes de seguros autorizados por la Superintendencia General de Seguros y el Instituto Nacional de Seguros.
- ii. Está constituida en la República de Costa Rica
- iii. La Agencia de Seguros Multicaribe S.A. es una sociedad anónima cuya única operación autorizada es la intermediación de seguros bajo la figura de Agencia de Seguros.
- iv. No pertenecemos a ningún grupo o conglomerado financiero.
- v. Posee una segunda oficina, ubicada en el cantón de Siquirres, frente a la Oficina del Instituto nacional de Seguros. Provincia de Limón.
- vi. No somos entidad financiera, y no contamos con los servicios de cajeros automáticos.
- vii. Nuestra página Web es la siguiente [www.multicaribe.com](http://www.multicaribe.com) y nuestros correos electrónicos [aavila@multicaribe.com](mailto:aavila@multicaribe.com).
- viii. Contamos con un total de 4 personas trabajando con nosotros, algunas por servicios profesionales.
- ix. La fecha de corte de la presente nota es al 30 de Junio de 2016.

**2. Nota de la declaración de las bases de la elaboración de los Estados Financieros:**

**Sistema Contable:**

La Agencia de Seguros Multicaribe S.A. declara que nuestros estados financieros fueron elaborados y presentados de acuerdo con los criterios relativos al registro, valuación, presentación y revelación de políticas contables de las Normas Internacional de Contabilidad. Todo esto de acuerdo a lo establecido en la Normativa Contable Aplicada a los Entes, supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN Y SUGESE y las Emisiones no Financieras, reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

**Unidad Monetaria**

De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la Agencia de Seguros Multicaribe S.A. para las cuentas de Balance General, Estados de Resultados, Estados de Cambio en el Patrimonio Neto, es en colones costarricenses.

**Bienes Muebles e inmuebles**

Se registran por su costo de adquisición, su depreciación se realiza con base del método de línea recta de acuerdo al Reglamento de Impuesto de Renta.

**Otros Gastos**

Se contabilizan gastos pagados por anticipados e de igual forma, el depósito de garantía entregado al Instituto Nacional de Seguros.

**3. Nota sobre la información de apoyo para las partidas presentadas en los Estados Financieros:**

- a. Representa el saldo en la cuenta bancaria al 30 de Junio de 2016. Este monto esta conciliado entre el libro banco y los estados bancarios emitido por el ente financiero.
- b. Cuentas por cobrar por un periodo de seis meses, comisión pendiente de pago por los servicios de colocación de seguros por parte de la aseguradora, para ser cancelados dentro el periodo fiscal
- c. Impuesto sobre la renta retenido y pagado por anticipado al Ministerio de Hacienda.
- d. Se tiene por proceso contractual con el Instituto Nacional de Seguros, una garantía de cumplimiento por el monto establecido.
- e. Monto generado por el pago de los seguros establecidos por ley, saldo sobre la aplicación al gasto en el periodo fiscal anual. Se tiene por proceso contractual con el Instituto Nacional de Seguros, una garantía de cumplimiento por el monto establecido.
- f. Se establece la provisión de acuerdo a los parámetros establecidos en cargas sociales. Provisión para el pago de comisiones a vendedores.
- g. Capital Social está compuesto por el monto establecido por el Instituto Nacional de Seguros, de acuerdo al Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del INS, en un monto de 18.500 Unidades de Desarrollo. Está compuesto por 16.000 acciones de 1.000.00 (un mil colones).
- h. Reserva Patrimoniales, corresponden a las reservas efectuadas para hacer frente a las liquidaciones del personal y a cuentas por cobrar.
- i. Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, corresponde a utilidades no distribuidas a los socios en periodos anteriores.
- j. Corresponde al ingreso por comisión por el servicio de colocación de seguros periodo acumulado del 01 enero de 2016 a 30 de Junio de 2016.

**INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS**

**- 179,320,682.09**

**k. Gastos por comisiones Bancarias**

Comisiones por giros y transferencias 817,457.16

- l. Corresponde al Gasto que se genera al agente de seguros por sus servicios que brinda a la empresa por la colocación de los seguros.

Comisiones por colocación de seguros 155,057,314.58

**m.**

**GASTOS DE PERSONAL**

**10.874.560**

Sueldos y bonificaciones de personal permanente 7.373.400

Viáticos 506.085

Décimo tercer sueldo 614.204

Vacaciones 307.102

Cargas sociales patronales 2.073.769

n.

|                                      |                     |
|--------------------------------------|---------------------|
| <b>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS</b> | <b>1,943,069.36</b> |
| Servicios de computación             | 61,730.00           |
| Asesoría jurídica                    | 0.00                |
| Auditoría externa                    | 1,881,339.36        |

o.

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES</b> | <b>1,336,329.64</b> |
| Teléfonos, télex, fax                       | 1,336,329.64        |

p.

|  |                     |
|--|---------------------|
| <b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>                                 | <b>1,484,171.40</b> |
| Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos | 584,171.40          |
| Alquiler de inmuebles  | 900,000.00          |
| <b>GASTOS GENERALES</b>  | <b>362,315.00</b>   |
| Otros seguros  | 0.00                |
| Otros Seguros  | 102,865.00          |
| Papelería, útiles y otros materiales                             | 3,150.00            |
| Promoción y publicidad   | 256,300.00          |

#### 4. Nota de no aplicación:

De acuerdo a lo establecido en el artículo 3, del Reglamento relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, donde indica **“sin detrimento de lo anterior, las notas y aclaraciones aplicables, contenidas en los anexos 3 4, y de este reglamento formaran parte integral de las indicas en el párrafo anterior. Cuando alguna de estas no sea de aplicación, ello deberá de evidenciarse como un nota final, indicando las razones por las que no se presentan”**

Por lo anterior mencionado, indicamos que los anexos 4 y 5 del reglamento en mención no aplican ya que nuestra empresa es una sociedad anónima que genera sus ingresos por servicios profesionales al Instituto Nacional de Seguros, por la colocación de seguros. No pertenecemos a ningún conglomerado ni somos una entidad individual.

Andrés Ávila Marín

Alexander Calderón Cubillo

Steve Ortiz Gómez

**Gerente General**

**Auditor Interno**

**Contador**