



30 de Junio de 2017

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 2017
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 2017, fueros vistos, revisados y aprobados por la Junta Directiva el día 21 de julio de 2017, 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.

28/07/2017 5:24:58 PM

3101338061
Balance General
AL 30/06/2017

ACTIVOS

ACTIVO CORRIENTE

DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES	289,384.28	
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON	16,404,543.23	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E	8,139,225.98	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,515,072.00	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		27,348,225.49

ACTIVO NO CORRIENTE

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	973,619.00	
OTROS ACTIVOS	15,000,000.00	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		15,973,619.00

TOTAL ACTIVOS

43,321,844.49

PASIVOS

PASIVO CORRIENTE

CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	3,624,302.59	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3,624,302.59

TOTAL PASIVOS

3,624,302.59

PATRIMONIO

CAPITAL PAGADO	17,000,000.00	
RESEVAS PATRIMONIALES	1,592,216.33	
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	19,129,066.26	
RESULTADO DEL PERIODO	1,976,259.31	
TOTAL PATRIMONIO		39,697,541.90

-

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO

43,321,844.49

Steve Ortiz Gomez
Contador

Andres Avila Marin
Gerente General

Alexander Calderon Cubillo
Auditor Interno



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30/06/2017

400-002-001-000	COMISIONES POR SERVICIOS	
400-002-001-001	Comisiones por colocación de seguros	193,423,916.08
	Total	193,423,916.08
500-001-001-000	COMISIONES POR SERVICIOS	
500-001-001-002	Comisiones por giros y transferencias	97,018.06
500-001-001-003	Comisiones por cobranzas	775,020.96
500-001-001-007	Comisiones por colocación de seguros	169,866,586.89
	Total	170,738,625.91
500-004-001-000	GASTOS DE PERSONAL	
500-004-001-001	Sueldos y bonificaciones de personal	10,036,554.00
500-004-001-005	Viáticos	200,675.46
500-004-001-006	Décimo tercer sueldo	836,044.92
500-004-001-007	Vacaciones	418,022.46
500-004-001-010	Otras retribuciones	1,500,000.00
500-004-001-011	Cargas sociales patronales	2,822,780.82
	Total	15,814,077.66
500-005-000-000	GASTOS POR SERVICIOS	
500-005-000-007	Auditoría externa	450,000.00
500-005-000-010	Servicios Contables	975,000.00
	Total	1,425,000.00
500-006-000-000	GASTOS DE MOVILIDAD Y	
500-006-000-007	Teléfonos, télex, fax	1,525,931.80
	Total	1,525,931.80
500-007-000-000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	
500-007-000-004	Alquiler de inmuebles	750,000.00
500-007-000-005	Alquiler de muebles y equipos	150,000.00
500-007-000-006	Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	584,171.40
	Total	1,484,171.40
500-008-000-000	GASTOS GENERALES	
500-008-000-005	Papelería, útiles y otros materiales	69,350.00
500-008-000-008	Promoción y publicidad	390,500.00
	Total	459,850.00
	UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR	1,976,259.31
	OPERACIÓN DE SEGUROS	

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

AL 30/06/2017

(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
Saldo al 31 de Diciembre de 2014	15,000,000	-	-	1,155,315	10,827,938	26,983,253
Perdida del 01/01/2015 al 30/06/2015					917,664	917,664
Saldo al 30 de Junio de 2015	15,000,000	-	-	1,155,315	11,745,602	27,900,917
Perdida del 01/01/2015 al 30/12/2015	2,000,000.00				656,179.00	2,656,179
Saldo al 30 de Diciembre de 2015	17,000,000	-	-	1,155,315	12,401,781	30,557,096
Perdida del 01/01/2016 al 30/12/2016				358,210	6,805,976	7,164,187
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	17,000,000	-	-	1,513,525	19,207,757	37,721,283
Perdida del 01/01/2017 al 30/06/2017					1,976,259	1,976,259
Saldo al 30 de Junio de 2017	17,000,000	-	-	1,513,525	21,184,017	39,697,542

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 2017

(En colones sin céntimos)

	2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación	
Resultados del período	1,976,259
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	584,171
Variación en los activos, aumento o disminución	367,620
Variación neta en los pasivos, aumento o disminución	- 3,110,774
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	- 182,723
Flujos de efectivo en actividades de inversión	
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento	
Otras actividades de financiamiento	420,735
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	420,735
Efectivo y equivalentes al inicio del período	51,372
Efectivo y equivalentes al final del período	289,384

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Junio 2017

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 y nuestros correos electrónicos 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 2017.

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 2017. 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 2017 a 30 de Junio de 2017.

Comisiones por colocación de seguros 193.423.916.08

- k. Gastos por comisiones Bancarias

Comisiones por giros y transferencias 97.018.06

- 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 169.866.586.89

GASTOS DE PERSONAL

Sueldos y bonificaciones de personal permanente	10,036,554.00
Viáticos	200,675.46
Décimo tercer sueldo	836,044.92

Vacaciones	418,022.46
Otras retribuciones	1,500,000.00
Cargas sociales patronales	2,822,780.82
Total	15,814,077.66

GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES

Teléfonos, télex, fax	1.525.930.80
Total	1.525.931.80

GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

Alquiler de inmuebles	750,000.00
Alquiler de muebles y equipos	150,000.00
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo exc	584,171.40
Total	1,484,171.40

GASTOS GENERALES

Papelería, útiles y otros materiales	69,350.00
Promoción y publicidad	390,500.00
Total	459,850.00

GASTOS GENERALES

Papelería, útiles y otros materiales	450,000.00
Promoción y publicidad	975,000.00
Total	1,425,000.00

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
Gerente General

Alexander Calderón Cubillo
Auditor Interno

Steve Ortiz Gómez
Contador