



30 de Abril 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 31 de Marzo 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 31 de Marzo de 2016, fueros vistos, revisados y aprobados por la Junta Directiva el día 22 de marzo 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: 31 de Marzo de 2016

Cuenta Contable	Colones Descripción		Saldo Actual
	<b>UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	<b>POR</b>	<b>2,244,351.04</b>
<b>5.000</b>	<b>INGRESOS</b>	-	<b>91,082,395.17</b>
<b>5,060</b>	<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	-	<b>91,082,395.17</b>
<b>5,060,010</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	-	91,082,395.17
5,060,010,200	Comisiones por colocación de seguros	-	91,082,395.17
<b>4.06</b>	<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		54,212,081.88
<b>4.060.010</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>80,707,327.31</b>
4.060.010.020	Comisiones por giros y transferencias		785,819.82
4,060,010,100	Comisiones por colocación de seguros		79,921,507.49
<b>4.07</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		8,130,716.82
<b>4.070.010</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>5,600,901.39</b>
	Sueldos y bonificaciones de personal		
4.070.010.010	permanente		3,667,200.00
4.070.010.050	Viáticos		444,084.75
4.070.010.060	Décimo tercer sueldo		305,477.76
4.070.010.070	Vacaciones		152,738.88
4.070.010.120	Cargas sociales patronales		1,031,400.00
<b>4.070.020</b>	<b>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS</b>		<b>839,321.35</b>
4.070.020.010	Servicios de computación		61,730.00
4.070.020.060	Auditoría externa		777,591.35
	<b>GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES</b>		
<b>4.070.030</b>	<b>COMUNICACIONES</b>		<b>713,393.38</b>
4.070.030.070	Teléfonos, télex, fax		713,393.38
<b>4.070.040</b>	<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>		<b>742,085.70</b>
4.070.040.050	Alquiler de inmuebles		450,000.00
	Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		
4.070.040.070	excepto vehículos		292,085.70
<b>4.070.050</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>235,015.00</b>
4.070.050.060	Papelería, útiles y otros materiales		3,150.00
4.070.050.090	Promoción y publicidad		129,000.00
	<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO</b>		<b>2,244,351.04</b>



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

**Balance General**

(Actual) Al: 31 de Marzo 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>4,161,871</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1</b>	<b>110,611</b>	<b>1,163,091</b>	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DI		12,681,787	2,966,271
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL		110,611	1,163,091	PROVISIONES		1,316,126	1,195,600
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2</b>	<b>26,718,265</b>	<b>18,366,180</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES		10,173,733	7,956,890	<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FU</b>		<b>30,557,097</b>	<b>32,801,447</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		7,956,890	7,894,218	CAPITAL PAGADO	<b>6</b>	17,000,000	17,000,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		8,587,642	2,515,072	<b>CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO</b>		-	-
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>3</b>	<b>2,726,133</b>	<b>2,434,048</b>	Capital ordinario suscrito pendiente de pago			
EQUIPOS Y MOBILIARIO		5,841,714	5,841,714	<b>RESEVAS PATRIMONIALES</b>	<b>7</b>	1,234,007	1,234,007
Costo de equipos de computación		4,450,000	4,450,000	Reserva Legal		1,234,007	1,234,007
(Deterioro de equipos de computación)		-7,565,581	-7,857,667	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>12,323,090</b>	<b>14,567,440</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4</b>	<b>15,000,000</b>	<b>15,000,000</b>	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	<b>8</b>	12,323,090	12,323,090
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		15,000,000	15,000,000	<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>9</b>	0	2,244,350
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>44,555,009</b>	<b>36,963,318</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>44,555,010</b>	<b>36,963,318</b>



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

**ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO**

(Actual) Al: 31 de Marzo de 2016

(Cifras en Colones Exactos )

Descripción	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 01/01/2015 al 30/03/2016					2,244,351	2,244,351
<b>Saldo al 30 de Marzo de 2016</b>	<b>17,000,000</b>	-	-	<b>1,155,315</b>	<b>14,646,132</b>	<b>32,801,447</b>

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

### **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**Del 1 de enero al 31 de Marzo de 2016**

**(En colones sin céntimos)**

	<b>2015</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>	
Resultados del período	2,244,350
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	292,086
Variación en los activos, aumento o disminución	-
Variación neta en los pasivos, aumento o disminución	9,836,042
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>	<b>12,372,477</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	- 11,319,997
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	<b>- 11,319,997</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del período</b>	<b>110,611</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>	<b>1,163,091</b>

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de Marzo 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 31 de Marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2016.

**INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS - 91,082,395.17**

#### **k. Gastos por comisiones Bancarias**

Comisiones por giros y transferencias 785,819.82

- 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 79,921,507.49

#### **m.**

<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>5,600,901.39</b>
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	3,667,200.00
Viáticos	444,084.75
Décimo tercer sueldo	305,477.76
Vacaciones	152,738.88
Cargas sociales patronales	1,031,400.00

n.

<b>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS</b>	<b>839,321.35</b>
Servicios de computación	61,730.00
Auditoría externa	777,591.35

o.

<b>GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES</b>	<b>713,393.38</b>
Teléfonos, télex, fax	713,393.38

p.

<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<b>742,085.70</b>
Alquiler de inmuebles	450,000.00
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	292,085.70
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>235,015.00</b>
Otros Seguros	102,865.00
Papelería, útiles y otros materiales	3,150.00
Promoción y publicidad	129,000.00

#### 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 indicadas 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**