



30 de Enero 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 Diciembre de 2015
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 Diciembre de 2015, fueron vistos, revisados y aprobados por la Junta Directiva el día 22 de enero 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 Diciembre de 2015

Cuenta Contable	Colones Descripción	Saldo Actual
	UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	2,536,490.39
5,060	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	- 331,278,049.43
5,060,010	COMISIONES POR SERVICIOS	- 331,278,049.43
5,060,010,200	Comisiones por colocación de seguros	- 331,278,049.43
4.060.010	COMISIONES POR SERVICIOS	297,121,872.54
4.060.010.020	Comisiones por giros y transferencias	906,388.78
4,060,010,100	Comisiones por colocación de seguros	296,215,483.76
4.07	GASTOS DE ADMINISTRACION	31,619,686.50
4.070.010	GASTOS DE PERSONAL	26,440,740.34
4.070.010.010	Sueldos y bonificaciones de personal permanente	18,026,679.00
4.070.010.050	Viáticos	575,702.06
4.070.010.060	Décimo tercer sueldo	1,501,622.36
4.070.010.070	Vacaciones	750,811.18
4.070.010.120	Cargas sociales patronales	5,424,638.74
4.070.010.160	Seguros para el personal	161,287.00
4.070.020	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	2,645,657.08
4.070.020.010	Servicios de computación	364,730.00
4.070.020.050	Asesoría jurídica	375,585.22
4.070.020.060	Auditoría externa	600,000.00
4.070.020.070	Consultoría externa	1,305,341.86
4.070.030	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	609,506.28
4.070.030.070	Teléfonos, télex, fax	609,506.28
4.070.040	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1,218,842.80
	Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	50,500.00
4.070.040.030		
4.070.040.050	Alquiler de inmuebles	0.00
	Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1,168,342.80
4.070.040.070		
4.070.050	GASTOS GENERALES	704,940.00
4.070.050.030	Otros seguros	102,865.00
4.070.050.060	Papelería, útiles y otros materiales	202,075.00
4.070.050.100	Gastos de representación	400,000.00
	UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	2,536,490.39



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

Balance General

(Actual) Al: 30 de Diciembre de 2015

Descripción	Notas	2014	2015	PASIVOS	Notas	2014	2015
ACTIVOS				CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	5	10,889,445	13,997,913
DISPONIBILIDADES	1	1,228,078	110,611	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DI		10,460,831	12,681,787
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL		1,228,078	110,611	PROVISIONES		428,614	1,316,126
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	2	17,750,144	24,859,455	PATRIMONIO			
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES		0	6,158,590	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FU		26,983,253	30,698,287
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		5,029,862	6,012,060	CAPITAL PAGADO	6	15,000,000	17,000,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2,515,072	2,515,072	CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO		-	-
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3	3,894,476	2,726,133	Capital ordinario suscrito pendiente de pago			
EQUIPOS Y MOBILIARIO		5,841,714	5,841,714	RESEVAS PATRIMONIALES	7	1,155,315	1,292,225
Costo de equipos de computación		4,450,000	4,450,000	Reserva Legal		1,155,315	1,292,225
(Deterioro de equipos de computación)		-6,397,238	-7,565,581	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		10,827,938	12,406,062
OTROS ACTIVOS	4	15,000,000	17,000,000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	8	10,827,938	10,827,938
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		15,000,000	17,000,000	RESULTADO DEL PERÍODO	9	0	1,578,124
TOTAL ACTIVOS		37,872,698	44,696,199	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		37,872,698	44,696,199

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 Diciembre de 2015

(Cifras en Colones Exactos)

Descripción	Capital Social	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al Principio del Periodo	Total
Ajuste de Reserva Patrimonial						
Perdida del 01/01/2012 al 31/12/2012					(3,352,947)	(3,352,947)
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	16,000,000	-	-	1,016,617	8,713,937	25,730,554
Perdida del 01/01/2013 al 30/12/2013	(1,000,000)	1,000,000		41,313	687,579	728,892
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	15,000,000	1,000,000	-	1,057,930	9,401,516	26,459,446
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 31/12/2015	2,000,000.00				2,536,490.39	4,536,490
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	17,000,000	-	-	1,155,315	13,364,428	31,519,743

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 31 de Diciembre de 2015

(En colones sin céntimos)

	2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación	
Resultados del período	1,578,124
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	1,168,343
Variación en los activos, aumento o disminución	-
Variación neta en los pasivos, aumento o disminución	- 3,108,468
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	- 362,001
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	
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	- 755,466
Efectivo y equivalentes al inicio del período	1,228,078
Efectivo y equivalentes al final del período	110,611

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre 2015

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 31 de Diciembre de 2015.

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 diciembre de 2015. 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.
- f. 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.
- g. Se establece la provisión de acuerdo a los parámetros establecidos en cargas sociales. Provisión para el pago de comisiones a vendedores.
- h. 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).
- i. Reserva Patrimoniales, corresponden a las reservas efectuadas para hacer frente a las liquidaciones del personal y a cuentas por cobrar.
- j. Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, corresponde a utilidades no distribuidas a los socios en periodos anteriores.
- k. Corresponde al ingreso por comisión por el servicio de colocación de seguros periodo acumulado del 01 enero de 2015 a 31 de diciembre de 2015.

INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS

- 331,278,049.43

I. Gastos por comisiones Bancarias

Comisiones por giros y transferencias 906,388.78

- m. 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 296,215,483.76

GASTOS DE PERSONAL

26,440,740.34

Sueldos y bonificaciones de personal permanente 18,026,679.00

Viáticos 575,702.06

Décimo tercer sueldo 1,501,622.36

Vacaciones 750,811.18

Cargas sociales patronales 5,424,638.74

n. Seguros para el personal 161,287.00

o.

GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	2,645,657.08
Servicios de computación	364,730.00
Asesoría jurídica	375,585.22
Auditoría externa	600,000.00
Consultoría externa	1,305,341.86

p.

GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	609,506.28
Teléfonos, télex, fax	609,506.28

q.

4.070.040	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1,218,842.80
	Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	
4.070.040.030		50,500.00
4.070.040.050	Alquiler de inmuebles	0.00
	Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	
4.070.040.070		1,168,342.80

r.

4.070.050	GASTOS GENERALES	704,940.00
4.070.050.030	Otros seguros	102,865.00
4.070.050.060	Papelería, útiles y otros materiales	202,075.00
4.070.050.100	Gastos de representación	400,000.00

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

Gerente General

Alexander Calderón Cubillo

Auditor Interno

Steve Ortiz Gómez

Contador