



13 de Noviembre de 2018

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 Setiembre de 2018
2. Notas explicativas.

El marco jurídico aplicable fue el siguiente:

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

Los estados financieros con corte al 30 de setiembre de 2018, fueron vistos, revisados y aprobados por la Junta Directiva el día 31 de octubre de 2018, 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.

Balance General

(Actual) Al: 30 de Setiembre de 2018

	Notas	2018	2017		Notas	2018	2017
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDADES	1	10,972,531	1,447,851	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	5	5,660,340	14,201,325
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL		10,972,531	1,447,851	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DI		5,841,133	13,419,146
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	2	77,249,588	36,267,454	PROVISIONES		180,793	782,179
COMISION POR COLOCACION DE SEGUROS		0	9,605,385	PATRIMONIO			
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES		58,954,798	16,070,804	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FU		38,903,428	37,721,283
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA				CAPITAL PAGADO	6	17,000,000	17,000,000
RENTA POR COBRAR		15,779,719	8,076,194	CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO		-	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2,515,072	2,515,072	Capital ordinario suscrito pendiente de pago			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3	2,999	389,448	RESEVAS PATRIMONIALES	7	1,651,324	1,651,324
EQUIPOS Y MOBILIARIO		2,999	5,841,714	Reserva Legal		1,651,324	1,651,324
Costo de equipos de computación		0	4,450,000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS			
(Deterioro de equipos de computación)			-9,902,266	ANTERIORES		20,252,104	19,069,959
OTROS ACTIVOS	4	15,000,000	15,000,000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	8	20,252,104	19,069,959
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		15,000,000	15,000,000	RESULTADO DEL PERÍODO	9	58,661,351	1,182,145
TOTAL ACTIVOS		103,225,118	53,104,753	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		103,225,118	53,104,753

Steve Ortiz Gomez
Contador

As Avila Marin
Gerente General

Alexander Calderon Cubillo
Auditor Interno



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 DEL 01/01/2018 AL 30/09/2018

400-002-001-000	COMISIONES POR SERVICIOS	
400-002-001-001	Comisiones por colocación de seguros	386,677,257.98
	Total	386,677,257.98
500-001-001-000	COMISIONES POR SERVICIOS	
500-001-001-002	Comisiones por giros y transferencias	222,931.30
500-001-001-003	Comisiones por cobranzas	750,000.00
500-001-001-007	Comisiones por colocación de seguros	291,435,913.00
	Total	292,408,844.30
500-003-000-000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	
500-003-000-001	Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	47,317.12
	Total	47,317.12
500-004-001-000	GASTOS DE PERSONAL	
500-004-001-001	Sueldos y bonificaciones de personal	17,954,384.51
500-004-001-005	Viáticos	167,555.98
500-004-001-006	Décimo tercer sueldo	1,495,600.22
500-004-001-007	Vacaciones	747,800.10
500-004-001-010	Otras retribuciones	2,000,000.00
500-004-001-011	Cargas sociales patronales	5,049,670.64
500-004-001-018	Fondo de Capitalizacion	0.00
	Total	27,415,011.45
500-005-000-000	GASTOS GENERALES	
500-005-000-007	Auditoria Externa	1,950,000.00
500-005-000-010	Contabilidad	985,000.00
	Total	2,935,000.00
500-006-000-000	GASTOS DE MOVILIDAD Y	
500-006-000-007	Teléfonos, télex, fax	2,550,549.23
	Otros Gastos de Movilidad	329,997.71
	Total	2,880,546.94
500-007-000-000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	
500-007-000-004	Alquiler de inmuebles	1,575,000.00
500-007-000-005	Alquiler de muebles y equipos	0.00
500-007-000-006	Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	386,448.40
	Total	1,961,448.40
500-008-000-000	GASTOS GENERALES	
500-008-000-005	Papelaría, útiles y otros materiales	327,474.00
500-008-000-008	Promoción y publicidad	40,265.00
	Gastos generales diversos	
	Gastos de Impuesto de Renta	
	Total	367,739.00
	UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR	58,661,350.77
	OPERACIÓN DE SEGUROS	



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO

DEL 01/01/2018 AL 30/09/2018

(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				436,901	6,805,976	7,242,878
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	17,000,000	-	-	1,592,216	19,207,757	37,799,974
Perdida del 01/01/2016 al 30/12/2016				59,108	1,044,347	1,103,455
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	17,000,000	-	-	1,651,324	20,252,105	38,903,429
Perdida del 01/01/2018 al 30/09/2018					58,661,351	58,661,351
Saldo al 31 de Junio de 2018	17,000,000	-	-	1,651,324	78,913,455	97,564,779

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 Setiembre de 2018
(En colones sin céntimos)

	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación	
Resultados del período	58,661,351
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	
Variación en los activos, aumento o disminución	- 3,018,981
Variación neta en los pasivos, aumento o disminución	214,331
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	- 2,804,650
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	12,329,329
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	12,329,329
Efectivo y equivalentes al inicio del período	1,447,851
Efectivo y equivalentes al final del período	10,972,530
	10,972,531
	-
	0

Steve Ortiz Gomez
Contador

Andres Avila Marin
Gerente General

Alexander Calderon Cubillo
Auditor Interno

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre 2018

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 2018.

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 setiembre de 2018. 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 2018 a 31 de Diciembre de 2018.

COMISIONES POR SERVICIOS

Comisiones por colocación de seguros	386,677,257.98
Total	386,677,257.98

k. Gastos por comisiones Bancarias

COMISIONES POR SERVICIOS

Comisiones por giros y transferencias	222,931.30
Comisiones por cobranzas	750,000.00

- i. 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	291,435,913.00
--------------------------------------	----------------

OTROS GASTOS OPERATIVOS	
Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	47,317.12
Total	47,317.12
GASTOS DE PERSONAL	
Sueldos y bonificaciones de personal	17,954,384.51
Viáticos	167,555.98
Décimo tercer sueldo	1,495,600.22
Vacaciones	747,800.10
Otras retribuciones	2,000,000.00
Cargas sociales patronales	5,049,670.64
Fondo de Capitalizacion	0.00
Total	27,415,011.45
GASTOS GENERALES	
Auditoria Externa	1,950,000.00
Contabilidad	985,000.00
Total	2,935,000.00
GASTOS DE MOVILIDAD Y	
Teléfonos, télex, fax	2,550,549.23
Otros Gastos de Movilidad	329,997.71
Total	2,880,546.94
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	
Alquiler de inmuebles	1,575,000.00
Alquiler de muebles y equipos	0.00
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	386,448.40
Total	1,961,448.40
GASTOS GENERALES	
Papelería, útiles y otros materiales	327,474.00
Promoción y publicidad	40,265.00

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