



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, fueron 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 Descripción	Saldo Actual
	UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	7,445,465.12
5,060	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	- 179,320,682.09
5,060,010	COMISIONES POR SERVICIOS	- 179,320,682.09
5,060,010,200	Comisiones por colocación de seguros	- 179,320,682.09
4.060.010	COMISIONES POR SERVICIOS	155,874,771.74
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
4.07	GASTOS DE ADMINISTRACION	16,000,445.23
4.070.010	GASTOS DE PERSONAL	10,874,559.83
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
4.070.020	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,943,069.36
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
4.070.030	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1,336,329.64
4.070.030.070	Teléfonos, télex, fax	1,336,329.64
4.070.040	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1,484,171.40
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
4.070.050	GASTOS GENERALES	362,315.00
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
	UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	7,445,465.12



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

Balance General

(Actual) Al: 30 de Junio de 2016

Descripción	Notas	2015	2016	PASIVOS	Notas	2015	2016
ACTIVOS				CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	5	13,997,913	4,610,129
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	PATRIMONIO		30,557,097	38,002,561
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES		10,173,733	7,956,890	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FU			
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	CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		8,587,642	2,515,072	Capital ordinario suscrito pendiente de pago		-	-
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3	2,726,133	2,141,962	RESEVAS PATRIMONIALES	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	RESULTADOS ACUMULADOS DE			
(Deterioro de equipos de computación)		-7,565,581	-8,149,752	EJERCICIOS ANTERIORES		12,323,090	19,768,554
OTROS ACTIVOS	4	15,000,000	15,000,000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	8	12,323,090	12,323,090
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		15,000,000	15,000,000	RESULTADO DEL PERÍODO	9	0	7,445,464
TOTAL ACTIVOS		44,555,009	42,612,691	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		44,555,010	42,612,691

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
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					917,664.00	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 30/06/2016					7,445,464	7,445,464
Saldo al 30 de Junio de 2016	17,000,000	-	-	1,155,315	19,847,245	38,002,560

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)**

	2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación	
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
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	17,417,419
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	- 12,188,246
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	- 12,188,246
Efectivo y equivalentes al inicio del período	110,611
Efectivo y equivalentes al final del período	5,339,783

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 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 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.

GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,943,069.36
Servicios de computación	61,730.00
Asesoría jurídica	0.00
Auditoría externa	1,881,339.36

o.

GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1,336,329.64
Teléfonos, télex, fax	1,336,329.64

p.

GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1,484,171.40
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	584,171.40
Alquiler de inmuebles	900,000.00
GASTOS GENERALES	362,315.00
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