



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

Balance General

(Actual) Al: 31 de Diciembre de 2021

	Notas	2021	2020		Notas	2021	2020
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDADES	1	1,324,434	4,620,838	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	5	19,504,320	19,774,848
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL		1,324,434	4,620,838	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DI		10,704,002	18,907,574
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	2	64,137,251	67,918,725	PROVISIONES		2,546,168	867,274
COMISION POR COLOCACION DE SEGUROS		10,704,002	9,440,951	Documentos por Pagar		6,254,149.96	
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES		39,815,055	39,663,670	PATRIMONIO			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA				CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FU		53,852,496	68,684,567
RENTA POR COBRAR		11,103,121	16,299,032	CAPITAL PAGADO	6	17,000,000	17,000,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2,515,072	2,515,072	CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3	0	0	Capital ordinario suscrito pendiente de pago		-	-
EQUIPOS Y MOBILIARIO		5,841,714	0	RESEVAS PATRIMONIALES	7	3,101,498	3,101,498
Costo de equipos de computación		4,450,000	5,841,714	Reserva Legal		3,101,498	3,101,498
(Deterioro de equipos de computación)		-10,291,714	-5,841,714	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		33,750,998	48,583,069
OTROS ACTIVOS	4	7,000,000	15,000,000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	8	33,750,998	48,583,069
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		7,000,000	15,000,000	RESULTADO DEL PERÍODO	9	- 895,132	- 919,851
TOTAL ACTIVOS		72,461,684	87,539,563	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		72,461,684	87,539,564

Edwin Orozco Brenes
Contador

Adriano Monge Fernandez
Gerente General



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021

400-002-001-000	COMISIONES POR SERVICIOS	
400-002-001-001	Comisiones por colocación de seguros	259,436,327.38
	Total	259,436,327.38
500-001-001-000	COMISIONES POR SERVICIOS	
500-001-001-002	Comisiones por giros y transferencias	129,914.00
500-001-001-007	Comisiones por colocación de seguros	218,996,931.90
500-001-001-008	Gastos por Intereses	1,100,412.02
	Total	220,227,257.92
500-003-000-000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	
500-003-000-001	Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	-
	Total	-
500-004-001-000	GASTOS DE PERSONAL	
500-004-001-001	Sueldos y bonificaciones de personal permanente	23,383,230.00
500-004-001-006	Décimo tercer sueldo	1,979,935.83
500-004-001-007	Vacaciones	973,911.58
500-004-001-011	Cargas sociales patronales	5,085,852.54
500-004-001-018	Fondo de capitalización laboral	1,110,703.42
	Total	32,533,633.37
500-005-000-000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	
500-005-000-004	Contabilidad	1,950,000.00
500-005-000-007	Auditoría externa	1,000,000.00
	Total	2,950,000.00
500-006-000-000	GASTOS DE MOVILIDAD Y	
500-006-000-007	Teléfonos, télex, fax	899,117.76
	Total	899,117.76
500-007-000-000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	
500-007-000-004	Alquiler de inmuebles	2,373,000.00
	Total	2,373,000.00
500-008-000-000	GASTOS GENERALES	
500-008-000-005	Papelería, útiles y otros materiales	288,300.00
500-008-000-008	Promoción y publicidad	0.01
500-008-000-019	Gastos generales diversos	185,089.25
500-008-000-023	Impuesto a las Sociedades	231,100.00
500-008-000-024	Intereses y Multas CCSS	643,961.06
	Total	1,348,450.32
	UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	(895,131.99)
	Menos Reserva Legal	
	UTILIDAD NETA DEL PERIODO	

Edwin Orozco Brenes
Contador

Adriano Monge Fernandez
Gerente General



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO

DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021

(Cifras en Colones Exactos)

Descripcion	Capital Social	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al Principio del Periodo	Total
Saldo al 30 de Diciembre de 2020	17,000,000			3,101,498	47,663,218	67,764,716
Perdida del 01/01/2021 al 31/12/2021					- 895,132	(895,132)
					- 13,017,088	(13,017,088)
Saldo al 30 de Diciembre de 2021	17,000,000	-	-	3,101,498	33,750,998	53,852,496

Edwin Orozco Brenes
Contador

Adriano Monge Fernandez
Gerente General



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2021

(En colones sin céntimos)

	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación	
Resultados del período	895,132
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	3,781,474
Variación en los activos, aumento o disminución	-
Variación neta en los pasivos, aumento o disminución	270,528
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	3,510,946
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	6,807,351
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	6,807,351
Efectivo y equivalentes al inicio del período	4,620,838
Efectivo y equivalentes al final del período	1,324,433

Edwin Orozco Brenes
Contador

Adriano Monge Fernandez
Gerente General

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre 2021

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 2021.

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 2021. 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 7.400 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 2021 a 31 de diciembre de 2021.

COMISIONES POR SERVICIOS

Comisiones por colocación de seguros

259,436,327.38

Total

259,436,327.38

k. Gastos por comisiones Bancarias

COMISIONES POR SERVICIOS

Comisiones por giros y transferencias

129,914.00

- 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 SERVICIOS

Comisiones por colocación de seguros

218,996,931.90

Gastos por Intereses

1,100,412.02

Total

220,097,343.92

GASTOS DE PERSONAL	
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	23,383,230.00
Décimo tercer sueldo	1,979,935.83
Vacaciones	973,911.58
Cargas sociales patronales	5,085,852.54
Fondo de capitalización laboral	1,110,703.42
Total	32,533,633.37
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	
Contabilidad	1,950,000.00
Auditoría externa	1,000,000.00
Total	2,950,000.00
GASTOS DE MOVILIDAD Y	
Teléfonos, télex, fax	899,117.76
Total	899,117.76
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	
Alquiler de inmuebles	2,373,000.00
Total	2,373,000.00
GASTOS GENERALES	
Papelería, útiles y otros materiales	288,300.00
Promoción y publicidad	0.01
Gastos generales diversos	185,089.25
Impuesto a las Sociedades	231,100.00
Intereses y Multas CCSS	643,961.06
Total	1,348,450.32
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	(895,131.99)

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 una 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.

Adriano Monge Fernández
Gerente General

Edwin Orozco Brenes
Contador