



24 de julio de 2023

Licenciado
Tomas Soley Pérez
Superintendente
Superintendencia General de Seguros
San José

Estimado Licenciado Soley

De acuerdo con el 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 2023
2. Notas explicativas.

El marco jurídico aplicable fue el siguiente:

1. Normativa contable aplicable a los entes supervisada por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE 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 2023, fueron vistos, revisados y aprobados por la Junta Directiva el día 20 de julio de 2022, en reunión ordinaria.

Quedamos a sus órdenes para consultas en nuestro teléfono 2768-5627, 2758-2367

Atentamente

Doris Martínez Alvarado
Gerente General



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

Balance General

(Actual) Al: 30 de Junio de 20233

| Descripcion | Notas | 2023 | 2022 | PASIVOS | Notas | 2023 | 2022 |
|--|----------|-------------------|-------------------|--|----------|-------------------|-------------------|
| ACTIVOS | | | | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | 5 | 12,869,255 | 19,775,722 |
| DISPONIBILIDADES | 1 | 15,371,446 | 16,238,143 | Comisiones por pagar por colocaciones de seguros | | - | 7,235,477 |
| | | | | Vacaciones acumuladas por pagar | | 4,684,382 | 3,619,335 |
| | | | | Aguinaldo acumulado por pagar | | 2,485,606 | 355,513 |
| | | | | Renta por Pagar | | 188,412 | 1,373,642 |
| DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL | | 15,371,446 | 16,238,143 | Impuesto del Valor Agregado (IVA) | | 865,003 | 1,327,809 |
| COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR | 2 | 42,241,315 | 47,281,565 | Provisiones para obligaciones patronales | | 2,181,594 | 1,598,461 |
| COMISION POR COLOCACION DE SEGUROS | | 0 | 7,235,477 | Prestamo COOPASEGUROS | | 2464258.26 | 4,265,485 |
| CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES | | 39,402,223 | 37,336,604 | PATRIMONIO | | | |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA | | | | CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FU | | 56,759,542 | 52,957,364 |
| RENTA POR COBRAR | | 324,020 | 194,412 | 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 | 5,841,714 | RESEVAS PATRIMONIALES | 7 | 3,101,498 | 3,101,498 |
| Costo de equipos de computación | | 4,450,000 | 4,450,000 | Reserva Legal | | 3,101,498 | 3,101,498 |
| | | | | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS | | | |
| (Deterioro de equipos de computación) | | -10,291,714 | -10,291,714 | ANTERIORES | | 36,658,044 | 32,855,866 |
| OTROS ACTIVOS | 4 | 10,949,938 | 11,635,916 | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 8 | 36,658,044 | 32,855,866 |
| OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS | | 10,949,938 | 11,635,916 | RESULTADO DEL PERÍODO | 9 | - 1,066,098 | 2,422,536 |
| TOTAL ACTIVOS | | 68,562,699 | 75,155,624 | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO | | 68,562,699 | 75,155,622 |

Edwin Orozco Brenes
Contador

Lic Alexander Calderon Cubillo
Auditor Interno

Doris Martinez Alvarado
Gerente General



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2023 AL 30/06/2023

| | | |
|------------------------|---|-----------------------|
| 400-001-000-000 | INGRESOS FINANCIEROS | 0.00 |
| 400-002-000-000 | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | 126,445,045.46 |
| 400-002-001-000 | COMISIONES POR SERVICIOS | 126,445,045.46 |
| 400-002-001-001 | Comisiones por colocación de seguros | 126,445,045.46 |
| 500-001-000-000 | GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | 75,290,728.94 |
| 500-001-001-000 | COMISIONES POR SERVICIOS | 75,290,728.94 |
| 500-001-001-002 | Comisiones por giros y transferencias | 30,036.00 |
| 500-001-001-007 | Comisiones por colocación de seguros | 75,260,692.94 |
| 500-003-000-000 | OTROS GASTOS OPERATIVOS | 191,641.94 |
| 500-003-000-002 | Impuestos municipales | 191,641.94 |
| 500-004-000-000 | GASTOS DE ADMINISTRACION | 39,050,209.97 |
| 500-004-001-000 | GASTOS DE PERSONAL | 39,050,209.97 |
| 500-004-001-001 | Sueldos y bonificaciones de personal permanente | 25,571,348.00 |
| 500-004-001-006 | Décimo tercer sueldo | 2,130,093.28 |
| 500-004-001-007 | Vacaciones | 1,065,046.65 |
| 500-004-001-011 | Cargas sociales patronales | 5,580,693.92 |
| 500-004-001-012 | Refrigerios | 75,250.00 |
| 500-004-001-014 | Capacitación | 226,800.00 |
| 500-004-001-015 | Seguros para el personal | 175,228.00 |
| 500-004-001-018 | Fondo de capitalización laboral | 1,214,639.01 |
| 500-004-001-020 | Cesantia | 3,011,111.11 |
| 500-005-000-000 | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS | 2,441,839.00 |
| 500-005-000-004 | Contabilidad | 875,000.00 |
| 500-005-000-007 | Auditoría externa | 1,134,160.00 |
| 500-005-000-009 | Servicios Médicos | 432,679.00 |
| 500-006-000-000 | GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES | 2,438,977.48 |
| 500-006-000-007 | Teléfonos, télex, fax | 2,235,227.62 |
| 500-006-000-009 | Combustible | 203,749.86 |
| 500-007-000-000 | GASTOS DE INFRAESTRUCTURA | 5,138,557.62 |
| 500-007-000-002 | Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliari | 84,750.00 |
| 500-007-000-003 | Agua y energía eléctrica | 10,523.60 |
| 500-007-000-004 | Alquiler de inmuebles | 5,043,284.02 |
| 500-008-000-000 | GASTOS GENERALES | 2,959,188.43 |
| 500-008-000-001 | Otros seguros | 190,890.00 |
| 500-008-000-005 | Papelería, útiles y otros materiales | 33,330.00 |
| 500-008-000-008 | Promoción y publicidad | 58,000.00 |
| 500-008-000-009 | Gastos de representación | 2,583,207.43 |
| 500-008-000-024 | Intereses y Multas CCSS | 93,761.00 |
| | UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS | -1,066,097.92 |

Edwin Orozco Brenes
Contador

Doris Martinez Albarado
Gerente General

Lic 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 2023
(En colones sin céntimos)

| | 2023 |
|---|--------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | |
| Resultados del período | - 1,066,098 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | 5,040,250 |
| Variación en los activos, aumento o disminución | - |
| Variación neta en los pasivos, aumento o disminución | - 6,906,467 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación: | - 1,866,217 |
| 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 | 999,520 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento | 999,520 |
| Efectivo y equivalentes al inicio del período | 16,238,143 |
| Efectivo y equivalentes al final del período | 15,371,446 |
| | 15,371,446 |
| | - |
| | 0 |

Edwin Orozco Brenes
Contador

Doris Martinez Alvarado
Gerente General



AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A.

ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO

DEL 01/01/2023 AL 30/06/2023

(Cifras en Colones Exactos)

| Descripción | Capital Social | Aportes Patrimoniales no Capitalizados | Ajustes al Patrimonio | Reservas Patrimoniales | Resultados Acumulados al Principio del Periodo | Total |
|--------------------------------------|----------------|--|-----------------------|------------------------|--|-------------|
| Saldo al 30 de Diciembre de 2021 | 17,000,000 | | | 3,101,498 | 32,855,866 | 52,957,364 |
| Perdida del 01/01/2021 al 31/12/2022 | | | | | 2,617,737 | 2,617,737 |
| | | | | | 2,250,539 | 2,250,539 |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2022 | 17,000,000 | - | - | 3,101,498 | 37,724,142 | 57,825,640 |
| Perdida del 01/01/2023 al 30/04/2023 | | | | | - 1,066,098 | - 1,066,098 |
| Distribución de Utilidades | | | | | | |
| Saldo al 30 de Junio de 2023 | 17,000,000 | - | - | 3,101,498 | 36,658,044 | 56,759,542 |

Edwin Orozco Brenes
Contador

Doris Martinez Alvarado
Gerente General

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio 2023

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 info@multicaribe.com.
- viii. Contamos con un total de 4 personas trabajando con nosotros, 17 agentes y algunas por servicios profesionales.
- ix. La fecha de corte de la presente nota es al 30 de junio de 2023.

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 con 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 con el 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 2023. 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 con 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 con el 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 (unos 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 2023 a 30 de junio de 2023.

| | |
|--------------------------------------|-----------------------|
| COMISIONES POR SERVICIOS | 126,445,045.46 |
| Comisiones por colocación de seguros | 126,445,045.46 |

k. Gastos por comisiones Bancarias

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| Comisiones por giros y transferencias | 30,036.00 |
|---------------------------------------|-----------|

- 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.

m.

| | |
|--------------------------------------|---------------|
| COMISIONES POR SERVICIOS | |
| Comisiones por colocación de seguros | 75,260,692.94 |

n.

| | |
|--|----------------------|
| OTROS GASTOS OPERATIVOS | 191,641.94 |
| Impuestos municipales | 191,641.94 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 39,050,209.97 |
| GASTOS DE PERSONAL | 39,050,209.97 |
| Sueldos y bonificaciones de personal permanente | 25,571,348.00 |
| Décimo tercer sueldo | 2,130,093.28 |
| Vacaciones | 1,065,046.65 |
| Cargas sociales patronales | 5,580,693.92 |
| Refrigerios | 75,250.00 |
| Capacitación | 226,800.00 |
| Seguros para el personal | 175,228.00 |
| Fondo de capitalización laboral | 1,214,639.01 |
| Cesantia | 3,011,111.11 |
| GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS | 2,441,839.00 |
| Contabilidad | 875,000.00 |
| Auditoría externa | 1,134,160.00 |
| Servicios Médicos | 432,679.00 |
| GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES | 2,438,977.48 |
| Teléfonos, télex, fax | 2,235,227.62 |
| Combustible | 203,749.86 |
| GASTOS DE INFRAESTRUCTURA | 5,138,557.62 |
| Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliari | 84,750.00 |
| Agua y energía eléctrica | 10,523.60 |
| Alquiler de inmuebles | 5,043,284.02 |
| GASTOS GENERALES | 2,959,188.43 |
| Otros seguros | 190,890.00 |
| Papelería, útiles y otros materiales | 33,330.00 |
| Promoción y publicidad | 58,000.00 |
| Gastos de representación | 2,583,207.43 |
| Intereses y Multas CCSS | 93,761.00 |

4. Nota de no aplicación:

De acuerdo con 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 una nota final, indicando los rezones 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.

Doris Martínez Alvarado
Gerente General

Edwin Orozco Brenes
Contador