

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
(Antes: MULTISEGUROS CR COSTARRICENSES, S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 - 2016

ENERO DEL 2018

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 - 2016

NOTA 01- OPERACIONES Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) Organización de la Compañía:

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A. (antes MULTISEGUROS CR COSTARRICENSES, S.A.), está constituida como sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica, según consta en la Sección Mercantil del Registro Público, al tomo 968, folio 279, asiento 375.

Su objetivo principal es la comercialización y promoción de todo tipo de seguros que el Instituto Nacional de Seguros (INS) ofrezca.

Algunas de las políticas de contabilidad más importantes se detallan a continuación:

b) Unidad Monetaria y Regulaciones Cambiarias:

Los registros contables de la Compañía se llevan en colones costarricenses que se expresan con el símbolo de “¢” en los Estados Financieros y las Notas de los mismos.

El Banco Central de Costa Rica ha adoptado una serie de medidas y regulaciones cambiarias en varias fechas que afectan las operaciones de la Compañía. Entre ellas se incluye el establecimiento de un tipo de cambio comercial que al 31 de Diciembre del 2017 era de ¢ 566,42 y ¢ 572,56 por U.S. \$1.00 para la compra y venta, respectivamente.

Este tipo de cambio se aplica para liquidar todas las transacciones en moneda extranjera.

A partir del 2 de Marzo de 1992 entró en vigencia un nuevo reglamento para las operaciones bancarias denominadas en moneda extranjera emitido por el Banco Central de Costa Rica, el cual principalmente libera la fijación del tipo de cambio y autoriza a los bancos comerciales, estatales y privados para que participen en la compra y venta de moneda extranjera por su propia cuenta y riesgo. En el mes de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica (BCCR), modificó el sistema de mini devaluaciones por un sistema de bandas cambiarias para ejecutarlo hasta Diciembre del 2014, para liberar el dólar a partir de Enero del 2015 a la oferta y la demanda, con la intervención del BCCR con compras y ventas según las necesidades del mercado Bancario Nacional.

c) Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

El efectivo se compone del saldo disponible en caja y bancos al 31 de Diciembre del 2017. Los equivalentes de efectivo corresponden ser títulos valores negociables, los cuales se encuentran valorados bajo el método de Valorización a Precios de Mercado (VPM). El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo se muestra en las notas siguientes.

d) Activos y Pasivos en Dólares:

Los activos y pasivos denominados en dólares fueron valuados según el tipo de cambio de compra y venta vigente al 31 de Diciembre del 2017 por el Banco Central de Costa Rica, según se expuso en la nota 1-b, anterior.

Las diferencias resultantes al momento de valuar o liquidar las cuentas en moneda extranjera con relación al valor previamente registrado, se aplican a los resultados del mes en que se realicen.

**e) Mobiliario y Equipo de Oficina al Costo,
Menos Depreciación Acumulada:**

El mobiliario y equipo de oficina está valuado al costo de adquisición. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta de acuerdo a la vida útil estimada por la Dirección General de la Tributación, para cada una de las clases de activo. Las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiros se incluyen en los resultados del periodo, así como los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos. Los porcentajes de depreciación utilizados se basan en las vidas útiles estimadas siguientes:

NOMBRE DEL ACTIVO

AÑOS

Mobiliario y Equipo de Oficina
Equipo de Cómputo

10 años
03 años

De acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad NIC-36, “Deterioro de Activos”, el monto en libros del activo fijo se revisa en la fecha de cada Balance General, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. Al 31 de Diciembre del 2017, no se estableció situación alguna que pudiera evidenciar un deterioro en los activos de la compañía de larga vida.

f) Prestaciones Legales:

La Legislación Laboral Costarricense establece el pago del auxilio de cesantía, equivalente a dos tercios de sueldo por cada año de trabajo, limitando a un pago máximo de ocho años, efectivo a la muerte o separación del empleado sin justa causa, o al retiro por pensión.

Es importante hacer notar que la compañía realiza cancelaciones por este concepto a través de los años, sumas que son giradas a la Asociación Solidarista de Empleados, cada mes.

g) Período Económico:

El periodo fiscal de la Compañía, es el mismo que el año natural, por lo que este periodo 2017 comprende desde el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.

NOTA 02- EFFECTIVO: Dic. - 2017 Dic. - 2016

El detalle de esta cuenta, es:

EFFECTIVO: Al 30 de Setiembre

Cajas Chicas y Fondos de Efectivo	¢ 145.000	¢ 155.000
-----------------------------------	-----------	-----------

NOTA 03- DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS:

Efectivo en Bancos (Cuentas Corrientes):

- Nacional de Costa Rica Cta. 194122-8	¢ 38.939.361	¢ 59.573.913
- Costa Rica Cta. 233009-1	1.646.489	2.263.548
- Nacional de Costa Rica Cta. 621409-4 (\$)	13.755.393	20.416.416
	¢ 54.341.243	¢ 82.253.877

NOTA 04- DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS:

-Certificados que se encuentran

En garantía ante el Instituto	¢ 42.725.997	¢ 37.224.300
-------------------------------	--------------	--------------

NOTA 05- CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADAS A DISPONIBILIDADES:

-Efectivos a la vista (Dinner fondos BNCR)	¢ 13.948.200	¢ 13.502.374
-Cuentas por Cobrar a Clientes	964.893	149.270
-Otros Clientes	3.485.268	871.303
TOTAL	¢ 18.398.361	¢ 14.522.947

NOTA 06- INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR:

<i>-Inversiones en US \$ dólares con BN Fondos</i>	<u>Dic. - 2017</u>	<u>Dic. - 2016</u>
<i>S.F.I., S.A.</i>	¢ 10.608.661	¢ 1.835.504
<i>-Certificados de Depósito a Plazo Con el Banco Nacional de Costa Rica.</i>	72.107.762	45.588.523
	<u>¢ 82.716.423</u>	<u>¢ 47.424.027</u>

Los anteriores equivalentes de efectivo, devengan tasas de interés promedio del 5,8% anual para inversiones en colones, y 2,9% anual para las inversiones en dólares (Dic.2016) y 5,54% anual para inversiones en colones, y 3% anual para las inversiones en dólares (Dic.2017), dichas tasas dependen del plazo de inversión.

NOTA 07- CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

- Intereses por Inversiones	¢ 0	¢ 0
-----------------------------	-----	-----

NOTA 08- COMISIONES POR COBRAR:

- Instituto Nacional de Seguros	¢ 26.522.494	¢ 30.500.202
---------------------------------	--------------	--------------

NOTA 09- CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:

- Agentes	¢ 3.321.077	¢ 1.727.089
- Empleados	0	200.000
- Total	<u>¢ 3.321.077</u> =====	<u>¢ 1.927.089</u> =====

NOTA 10- BIENES MUEBLES E INMUEBLES:

El detalle del activo fijo de la compañía, así como su depreciación acumulada se muestran seguidamente:

	<u>Dic - 2017</u>	<u>Dic. - 2016</u>
Mobiliario y Equipo de Oficina	¢ 12.390.000	¢ 11.043.897
Equipo de Cómputo	14.808.340	14.162.959
	-----	-----
	27.198.340	25.206.856
Menos: Depreciación Acumulada	(20.658.870)	(19.793.346)
	-----	-----
	¢ 6.539.470	¢ 5.413.511
	=====	=====

NOTA 11- GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO:

La compañía incurre a pagos anticipados de bienes y servicios para uso o gastarlo en varios meses, y los más importantes se indican seguidamente:

Seguros	¢ 574.542	¢ 655.052
Papelería y útiles de Oficina	103.289	63.280
Patente Municipal	278.329	240.849
Otros bienes y servicios	2.014.896	2.558.136
Impuestos Anticipados	7.687.929	7.747.328
Impuesto a las Sociedades	71.228	0
	-----	-----
Total	¢ 10.730.213	¢ 11.264.645
	=====	=====

La Ley y Reglamentos del Impuesto sobre la Renta, obliga a todos contribuyente que han pagado impuesto sobre la renta, en los últimos tres periodos, a efectuar pagos parciales del impuesto de renta, en de los meses de Marzo, Junio y Setiembre de cada año, (a Multiseguros CR, le corresponde Junio, Setiembre y Diciembre de cada año); estos adelantos se pagan con las mismas retenciones que el INS retiene a la compañía cuando le paga las comisiones, estos rubros se usan como un crédito fiscal al impuesto a pagar al cierre del periodo. La Sociedad Agencia de Seguros al 31 de Diciembre del 2017 tiene un saldo a favor de anticipo de impuesto de renta ¢ 7.687,928,90 que se rebajara para el pago del impuesto de renta del periodo 2017; cifra que es trasladada contablemente como pago parcial de renta, porque es compensada contra la renteción.

NOTA 12- CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS:

Un detalle de las cuentas por pagar se presenta a continuación:

	<u>Dic. - 2017</u>	<u>Dic. - 2016</u>
Proveedores	¢ 11.328	¢ 16.445
Clientes	0	301.142
Otros Clientes	555.679	411.508
Retención a la Fuente	0	71.590
<u>Otras Cuentas a Pagar:</u>		
Cargas Sociales	0	1.829.404
<u>Gastos Acumulados:</u>		
Vacaciones	0	0
Aguinaldo	581.001	497.783
Asambleas de Accionistas	1.000.000	1.000.000
Servicios Profesionales	1.000.000	1.000.000
Bonificaciones	230.566	0
Fiestas Anuales	453.557	0
	<u>¢ 3.832.131</u>	<u>¢ 5.127.872</u>
	=====	=====

NOTA 13- CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES:

Obligaciones Patronales (Cesantía)	¢ 0	¢ 0
------------------------------------	-----	-----

NOTA 14- OBLIGACIONES CON ASEGURADORAS, AGENTES E INTERMEDIARIOS:

Comisiones Agentes	¢ 24.482.539	¢ 28.030.811
Instituto Nacional de Seguros	231.982	33.886.174
Total	<u>¢ 24.714.521</u>	<u>¢ 61.916.985</u>
	=====	=====

NOTA 15- OTROS PASIVOS:

Interés ganado por anticipado para diferir en el tiempo, según la vigencia de cada inversión:

Ingresos Diferidos	¢ 1.297.151	¢ 1.582.179
Reserva S.O.A.	500.000	0
Total	<u>¢ 1.797.151</u>	<u>¢ 1.582.179</u>
	=====	=====

NOTA 16- CAPITAL PAGADO:

Al 31 de Diciembre del 2017, el Capital Social de la Compañía está constituido por doscientas acciones comunes y nominativas, suscritas y pagadas con un valor nominal de ₡500.000 cada una para un total de ₡100.000.000 (Cien millones de colones exactos), totalmente suscritas y pagadas.

Estos efectos corresponden ser con base a los acuerdos de la Asamblea General Extraordinaria de fecha 02 de Diciembre del 2005, así como los acuerdos de la Junta Directiva realizadas en sesiones ordinarias No. 110-06 y 121-07, en los meses de setiembre del 2006 y 2007.

NOTA 17- RESERVA LEGAL:

De acuerdo a la Ley Reguladora del Mercado de Valores y Reformas al Código de Comercio (Ley No. 7201, publicada en Diario Oficial “La Gaceta” No. 204 del 29 de octubre de 1990), se adiciona a las cláusulas del Pacto Social lo siguiente: “De las ganancias del período se destinará un cinco por ciento (5%) para la formación de un Fondo de Reserva Legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el veinte por ciento (20%) del Capital Social, suscrito y pagado”. Al 31 de Diciembre del 2017, la compañía muestra una Reserva Legal, por la suma de ₡ 13.192.074 según se aprecia en el Balance General a esa fecha y ₡ 11.761.954 al 31 de Diciembre del 2016.

NOTA 18- RESERVA DE CONTINGENCIAS DE SEGUROS:

Por acuerdo de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el día 10 de diciembre de 1999, se acordó crear un Fondo de Reserva de Contingencias de Seguros, el cual tendrá como objetivo el reservarse ante cualquier riesgo propio de la actividad. El acuerdo VIII de la Asamblea citada, relata: Se transcribe de seguido:

“Que de las utilidades de cada período después del Impuesto, se reserve un 10% (diez por ciento), a partir del cierre fiscal 99/2000 para la “RESERVA DE CONTINGENCIAS DE SEGUROS”, hasta alcanzar un 25% del Capital Social Pagado. Acuerdo Firme.”

Al 31 de Diciembre del 2017, hay un saldo reservado de ₡ 14.398.338 para el concepto citado y ₡ 11.538.098 al 31 de Diciembre del 2016. En el periodo 2012 se utilizaron de esta reserva ₡ 5.803.801,53 entre los meses de Agosto y Noviembre del 2012, para desarrollar la apertura de seguros de vida colectivos en algunas de nuestras accionistas del sector cooperativo cafetalero.

NOTA 19- UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERIODO:

Pérdida o utilidad antes de impuesto de la renta y reservas del periodo.

NOTA 20 - CONTRATO DE INTERMEDIACION DE SEGUROS:

Con fecha 7 de Noviembre del 2007, se firmó un Contrato denominado “Intermediación de Seguros”, el cual se rige por el Reglamento para la Operación de Intermediarios en la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del Instituto Nacional de Seguros (INS) y sus reformas, en el cual se le concede a Multiseguros CR Sociedad Agencia de Seguros, S. A. (antes Multiseguros CR Costarricenses, S.A.), la característica de Agencia Comercializadora, en donde se regula la promoción, prospección, gestión de venta, inspección de riesgos, asesoría técnica y cobro de primas, de todos los productos y servicios que oferta el INS, acordes con el Plan de Ventas previamente negociado y aprobado por las partes. Dentro de estos productos citamos: seguro de automóviles, seguros diversos, seguros de vida, seguros patrimoniales, seguros marítimos, seguros de accidentes y salud entre otros, para lo cual la Agencia Comercializadora recibirá el reconocimiento de comisiones y otras remuneraciones pactadas. En addendum suscrito el 01 de diciembre del 2011, en su cláusula única dice textualmente: “De conformidad con lo establecido en la cláusula decimo sétima del contrato suscrito el día 07 de noviembre del 2007 y sus addendas suscritas el día 07 de abril del 2011, ambas partes procedemos a renovar la vigencia del contrato por un periodo de cuatro años que iniciará a partir del 01 de enero del 2012.” O sea, La Sociedad Agencia de Seguros, tiene contrato vigente con el INS, hasta el 31 de diciembre del 2015, pudiendo prorrogarse por períodos iguales; pero el 22 de Julio del 2013 en ADDEDUN AL CONTRATO DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS, por acuerdo mutuo entre las partes, se reforma la CLAUSULA DECIMO SETIMA, para que en adelante se lea así: “La vigencia del presente contrato es de CUATRO AÑOS, contados a partir de la comunicación formal que haga la Dirección de Mercadeo y Ventas del inicio de la contratación, con renovaciones automáticas sucesivas por períodos iguales, si ninguna de las partes da aviso de su decisión de rescindir el contrato, con al menos sesenta días de anticipación a la fecha de vencimiento”. En otras palabras este último acuerdo convierte la vigencia del contrato de forma indefinida. Se considera que para todos los efectos este Contrato es de cuantía inestimable (Cláusula Decimoquinta).

NOTA 21- RECLASIFICACION DE LAS CIFRAS:

Para efectos de una mejor presentación de los Estados Financieros, algunas cifras al 31 de Diciembre del 2017 fueron reclasificadas, las que incluso se presentan condensadas.

NOTA 22- INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), requieren revelaciones sobre riesgos que se determinen asociados a Instrumentos Financieros, que se relacionan con las posibilidades de recuperación de flujos de efectivo que se espera recibir en el futuro y con los riesgos asociados al pago de instrumentos financieros en el futuro. Tales riesgos son:

a) **Riesgo Crediticio:**

Dada la modalidad del Contrato de Comercialización de Seguros, este riesgo es mínimo por cuanto el Instituto Nacional de Seguros cancela sus comisiones producto de la colocación de seguros quincenalmente, específicamente el segundo día hábil después de cada cierre.

b) **Riesgo de Tipo de Cambio:**

La empresa no se expone a este tipo de riesgo por cuanto no posee obligaciones pasivas denominadas de moneda extranjera.

c) **de Tasa de Interés:**

No le aplica a Multiseguros CR Sociedad Agencia de Seguros, S. A., por cuanto la compañía no tiene obligaciones bancarias u otros tipos en donde se establezca tasas de interés pasivas

NOTA 23- HECHO RELEVANTE:

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A., tiene en proceso la causa número 10-001479-0612-PE, del Juzgado Penal del I Circuito Judicial de San José, seguida contra Enith Milena Solís Díaz, por el delito de Administración Fraudulenta en daño de la compañía, por un costo estimado de ¢ 4,5 millones.