



**DESPACHO
LUIS CARLOS UMAÑA, ASOCIADOS Y SUCESORES**

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS - CONSULTORES
(FUNDADO EN 1957)

Miembro de
SMS
Latinoamérica

MULTISEGUROS C.R. SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021**

FEBRERO DEL 2023



CONTENIDO

	No. Pág.
<u>DICTAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS</u>	
<u>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021</u>	
- Opinión de los Auditores Externos.	1
- Balances Generales al 31 de diciembre del 2022 y 2021.	4
- Estados de Resultados por los Años terminados al 31 de Diciembre del 2022 y 2021.	6
- Estados de Cambios en el Patrimonio por los Años terminados al 31 de Diciembre del 2022 y 2021.	7
- Estados de Flujos de Efectivo por los Años terminados al 31 de Diciembre del 2022 y 2021.	8
- Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2022 y 2021.	9-23



San José, 27 de febrero del 2023.

INFORME DE LOS AUDITORES EXTERNOS

**A LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS,
A LA JUNTA DIRECTIVA Y ACCIONISTAS DE
MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S. A.**

Opinión:

Hemos auditado los Estados Financieros de **MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S. A.** “la Compañía”, los cuales comprenden los Balances Generales al 31 de diciembre del 2022 y 2021, y los Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por los años terminados en esas fechas y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los Estados Financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la Situación Financiera de **MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, y su desempeño financiero, sus cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con la Normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Base para la Opinión:

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros*. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA) en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los Estados Financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis:

– Base de Contabilidad:

Tal y como se indica en la Nota 2, los Estados Financieros adjuntos han sido preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Consecuentemente los Estados Financieros pueden no ser adecuadas para otros propósitos.



-2-

Responsabilidad de la Administración y de los encargados de Gobierno Corporativo en relación con los Estados Financieros:

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del Control Interno que considere necesaria para preparación de Estados Financieros que estén libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, de revelar cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la compañía o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros:

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de sí, los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o error significativo, cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error significativo, cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran significativos si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos Estados Financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos de los Estados Financieros, debido ya sea a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.



-3-

- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Compañía deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluidas las revelaciones, y si los Estados Financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logre una presentación razonable.

Les informamos a los encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeada de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el Control Interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

**DESPACHO LUIS CARLOS UMAÑA, ASOCIADOS & SUCEORES
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

**LIC. LUIS EDUARDO CALDERON MONGE, SOCIO
CPA No.1877**

**POLIZA DE FIDELIDAD No.0 116 FIG 7
VENCE: 30 DE SETIEMBRE DEL 2023
TIMBRE DE ₡1.000 DE LEY No.6663
ADHERIDO Y CANCELADO EN EL ORIGINAL**



MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Cifras en colones exactos)

<u>ACTIVO</u>	<u>Notas</u>	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
DISPONIBILIDADES	2.c,3.a	¢110.898.204	¢91.125.242
Efectivo		145.000	145.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		55.539.842	47.952.778
Disponibilidades restringidas	2.n	37.539.361	37.552.528
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades		17.674.001	5.474.936
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.d, 3.b	81.615.324	56.711.511
Inversiones mantenidas para negociar		81.615.324	56.711.511
COMISIONES; PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	2.e, 3.c	63.041.326	182.693.251
Comisiones por cobrar		38.429.375	37.731.096
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		24.611.951	144.962.155
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	2.f, 3.d	3.207.494	5.078.387
Equipos y Mobiliario		11.586.984	11.546.942
Equipos de Computación		16.896.099	17.120.411
Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles		(25.275.589)	(23.588.966)
OTROS ACTIVOS	3.e	2.557.291	1.898.748
Gastos pagados por anticipado		2.157.523	1.351.850
Activos intangibles		399.768	546.898
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>		¢ 261.319.639	¢ 337.507.139
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	2.g, 3.f	¢ 69.223.740	¢ 154.741.317
Cuentas y comisiones por pagar diversas		63.306.333	151.504.763
Impuesto s/la renta a pagar	2.h	5.917.407	3.236.554
OTROS PASIVOS		2.395.932	963.348
Ingresos diferidos		2.395.932	963.348
<u>TOTAL DEL PASIVO</u>		71.619.672	155.704.665

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO

FUNCIONAMIENTO

Capital pagado

3.g

100.000.000

100.000.000

100.000.000

100.000.000

RESERVAS PATRIMONIALES

2.1, 3.h

44.715.343

45.000.000

Reserva legal

20.000.000

20.000.000

Reservas voluntarias

24.715.343

25.000.000

RESULTADO DEL PERIODO

Utilidad neta del período

44.984.624

36.802.474

44.984.624

36.802.474

TOTAL PATRIMONIO

189.699.967

181.802.474

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

¢ 261.319.639

¢ 337.507.139

J. Gerardo Romero Barboza
CPI Carnet No. 14150

Sra. Andrea Chavarría Calderón
Gerente

Lic. Luis Edo. Calderón Monge
CPA No.1877

Las Notas son parte integral de los Estados Financieros.

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS

POR LOS AÑOS TERMINADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021

(Cifras en colones exactos)

	<u>Notas</u>	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>		€ 8.037.344	€ 6.646.178
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		4.127.531	3.973.038
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		3.909.813	2.673.140
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		8.935.547	1.524.720
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		7.758.603	790.390
Otros gastos financieros		1.176.944	734.330
<u>UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS</u>		(898.203)	5.121.458
<u>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</u>	2.j, 3.k	442.406.862	387.557.136
Comisiones por servicios	3.l	378.100.042	352.974.856
Otros Ingresos operativos		64.306.820	34.582.280
<u>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</u>	2.k, 3.l	212.564.739	183.090.848
Comisiones por servicios		200.221.364	176.458.070
Por Provisiones		4.839.243	4.807.646
Otros gastos operativos		7.504.132	1.825.132
<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>	2.k, 3.lI	165.693.117	158.511.471
Por gastos de personal		140.727.520	134.740.714
Gastos por servicios externos		9.636.848	9.169.781
Gastos de movilidad y comunicaciones		3.111.798	3.546.159
Gastos de infraestructura		8.927.011	8.847.780
Gastos generales		3.289.940	2.207.037
<u>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</u>		63.250.803	51.076.275
<u>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</u>		63.250.803	51.076.275
Impuesto sobre la Renta	2.h	(17.981.522)	(14.202.030)
Participaciones legales sobre la utilidad	2.l, 3.h	(284.657)	(71.771)
<u>UTILIDAD NETA DEL AÑO</u>		€ 44.984.624	€ 36.802.474

J. Gerardo Romero Barboza
CPI Carnet No. 14150

Sra. Andrea Chavarría Calderón
Gerente

Lic. Luis Edo. Calderón Monge
CPA No.1877

Las Notas son parte integral de los Estados Financieros.

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Cifras en colones exactos)

	<u>CAPITAL</u> <u>SOCIAL</u>	<u>RESERVAS</u>	<u>RESULTADOS</u> <u>ACUMULADOS</u> <u>AL PRINCIPIO</u> <u>DEL PERIODO</u>	<u>TOTAL</u> <u>PATRIMONIO</u>
<u>Saldo al 31 de Diciembre del 2020</u>	¢ 100.000.000	¢ 45.000.000	¢ 29.852.775	¢ 174.852.775
Resultado al 31-12-2021			36.802.474	36.802.474
Pago de Dividendos			(29.852.775)	(29.852.775)
			6.949.699	6.949.699
<u>Saldo al 31 de Diciembre del 2021</u>	100.000.000	45.000.000	36.802.474	181.802.474
Resultado al 31-12-2022			44.984.624	44.984.624
Pago de Dividendos			(36.802.474)	(36.802.474)
Reservas Patrimoniales, Neto		(284.657)		(284.657)
		(284.657)	8.182.150	7.897.493
<u>Saldo al 31 de Diciembre del 2022</u>	¢ 100.000.000	¢ 44.715.343	¢ 44.984.624	¢ 189.699.967

J. Gerardo Romero Barboza
CPI Carnet No. 14150

Sra. Andrea Chavarría Calderón
Gerente

Lic. Luis Edo. Calderón Monge
CPA No.1877

Las Notas son parte integral de los Estados Financieros.

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Cifras en colones exactos)

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultados del Período	¢ 44.984.624	¢ 36.802.474
Pérdidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Depreciaciones y Amortizaciones	1.686.623	97.170
Reservas Patrimoniales- Neta	(284.657)	0
Variación en los Activos (Aumento) o Disminución		
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	119.651.925	(156.264.154)
Gastos Pagados por Adelantado	(658.543)	196.910
Variación en los Pasivos (Aumento), o Disminución		
Cuentas por Pagar y Provisiones	(88.198.430)	112.577.465
Impuesto s/La Renta	2.680.853	(252.637)
Otros Pasivos	1.432.584	(466.571)
Flujos Netos de Efectivo Usados en las Actividades de Operación	81.294.979	(7.309.343)
En Inmuebles, Mobiliario y Equipo, Neto	184.270	(1.602.292)
Pago de Dividendos	(36.802.474)	(29.852.775)
Flujos Netos de Efectivo Usados en Actividades de Inversión	44.676.775	(38.764.410)
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Año	147.836.753	186.601.163
Efectivo y Equivalentes al Final del Año	¢ 192.513.528	¢ 147.836.753

J. Gerardo Romero Barboza
CPI Carnet No. 14150

Sra. Andrea Chavarría Calderón
Gerente

Lic. Luis Edo. Calderón Monge
CPA No.1877

Las Notas son parte integral de los Estados Financieros.

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021**

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021

1- Información General:

i- Domicilio y Forma Legal:

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S. A., es una sociedad anónima de la República de Costa Rica, con personería jurídica propia e independiente en lo administrativo. Como entidad aseguradora se rige por lo dispuesto en el Código de Comercio, la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley No. 6853), su reglamento y demás normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Su inscripción consta en la Sección Mercantil del Registro Público, al tomo 968, folio 279 y Asiento 375, siendo su cédula jurídica la No. 3-101-193649.

La Compañía está sujeta a la fiscalización del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii- País de Constitución:

Multiseguros CR Sociedad Agencia de Seguros, S. A., se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central.

iii- Naturaleza de las Operaciones y sus Actividades Principales:

Multiseguros CR Sociedad Agencia de Seguros, S. A., tiene como su objetivo principal la comercialización y promoción de todo tipo de Seguros que el Instituto Nacional de Seguros (INS) ofrezca.

iv- Nombre de la Empresa Contralora:

La empresa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v- Número de Sucursales y Agencias:

La empresa cuenta con una sede central ubicada en el Área Metropolitana, siendo en la ciudad de San José, Sabana Sur del Gimnasio Nacional 200 sur, 200 este, Edificio Hortensia, primer piso.

vi- Dirección del sitio Web:

La dirección electrónica o sitio web de la empresa es: www.multiseguroscr.com

vii- Número de Trabajadores al final del Período:

El número de trabajadores de la empresa al 31 de diciembre del 2022, es de 10 personas, entre funcionarios y empleados, respectivamente. (11 personas al 31 de diciembre del 2021).

2- Bases de Preparación de los Estados Financieros y Principales Políticas Contables Utilizadas:

2.a General:

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias dispuestas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Algunas Normas contempladas por la Superintendencia General de Seguros, no se encuentran en concordancia con Normas Internacionales de Información Financiera. Las diferencias más importantes en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera, se detallan a continuación:

- **Clasificación de Partidas de Estados Financieros:** Las cuales se clasifican de acuerdo con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).
- **Registro de Estimaciones sobre los Activos:** Estas partidas se determinan de acuerdo con parámetros preestablecidos en la normativa, aprobada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la SUGESE; la cual no necesariamente podría no cumplir con Normas Internacionales de Información Financiera.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Compañía en la preparación de sus Estados Financieros se detallan a continuación:

2.b Moneda y Transacciones en Moneda Extranjera:

Los registros contables de Multiseguros CR Sociedad Agencia de Seguros, S.A., se mantienen en colones costarricenses, que es la moneda del ambiente económico primario en el que opera la compañía, la cual registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio del día correspondiente. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias resultantes se aplican a los resultados del período en que ocurren. En la Nota 5 se muestra el detalle de activos y pasivos denominados en moneda extranjera, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente.

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 2022 era de ₡ 594.17 y ₡ 601.99 (₡ 639.06 y ₡ 645.25 en diciembre del 2021), por US\$1.00 para la compra y venta, respectivamente. Tales tipos de cambio se aplican 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 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 Minidevaluaciones por un Sistema de Bandas, pudiendo el BCCR intervenir en el proceso con el propósito de darle estabilidad al mercado cambiario, dando consecuentemente un tipo de cambio de compra y venta de referencia al Sistema Bancario Nacional.

2.c Disponibilidades:

Para este propósito, se considera como efectivo el saldo de los disponibles y los depósitos a la vista con vencimiento no mayores a 90 días.

2.d Inversiones en Instrumentos Financieros:

Las inversiones en valores se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme con las políticas de inversión de la compañía y con la legislación y regulaciones correspondientes, siendo en: negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento. La Junta Directiva de la compañía dicta las políticas de inversión, en la cual involucra la necesidad de mantener una rentabilidad adecuada, un manejo apropiado de liquidez y control acorde con el riesgo de la actividad de la Comercialización de Seguros.

2.e Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar:

Para estas líneas, su registro es el costo, siendo comisiones pendientes de cobro al Instituto Nacional de Seguros (INS) y las Cuentas por Cobrar a Agentes y Empleados.

2.f Bienes Muebles e Inmuebles:

Los activos incluidos en esta cuenta de Bienes Muebles e Inmuebles, se registran al costo. 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 año, 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:

<u>NOMBRE DEL ACTIVO</u>	<u>AÑOS</u>
Mobiliario de Oficina	10 años
Equipo de Oficina (Incluye Cómputo)	3 y 5 años

De acuerdo con la Norma Internacional 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 2022 y 2021, no se estableció situación alguna que pudiera evidenciar un deterioro en los activos de la compañía de larga vida.

2.g Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las cuentas por pagar se refieren principalmente al Instituto Nacional de Seguros (INS), por concepto de primas y seguro obligatorio voluntario, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuales son registradas al costo. Si dentro de estas cuentas por pagar existen constituidas en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de venta, vigente a la fecha de corte de los Estados Financieros, según se explicó en la Nota 2.b, anterior.

2.h Impuesto s/La Renta – Período Económico:

El Impuesto sobre la Renta está basado sobre las utilidades netas antes del impuesto, incluyendo los efectos de ciertas diferencias entre la utilidad contable y el gravable fiscal. El Impuesto sobre la Renta, fue determinado, así:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Utilidad Antes de Impuestos	¢ 63.250.803	¢ 51.076.275
Más (Menos): Partidas Exentas/No deducibles-Neto	(3.312.396)	(3.736.175)
Renta Líquida Gravable	59.938.407	47.340.100
Impuesto s/La Renta (30%)	17.981.522	14.202.030
Más (Menos): Anticipos al IS Renta	(12.064.115)	(10.965.476)
<u>IMPUESTO S/LA RENTA A PAGAR</u>	<u>¢ 5.917.407</u>	<u>¢ 3.236.554</u>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Impuesto s/La Renta determinado fue por las sumas de ¢17.981.522 y de ¢14.202.030, respectivamente, las cuales superan los anticipos a dicho impuesto, quedando un Impuesto s/La Renta a Pagar en el orden de ¢5.917.407 y de ¢3.236.554, consecuentemente.

Con la entrada en vigencia de Ley de Seguros y sus reglamentos, se incorpora al sistema financiero la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y ésta obliga a Multiseguros CR Sociedad Agencia de Seguros, S.A., a cambiar su período fiscal. Dicho cambio fue autorizado por la Dirección General de Tributación Directa y en Asamblea Extraordinaria de Accionistas en donde se acordó modificar la escritura social, referente al periodo fiscal de la Compañía, para que pase a año natural a partir del período 2011.

2.i 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.

2.j Reconocimiento de Ingresos:

Los ingresos por intereses sobre inversiones se reconocen por el método de acumulación con base en los saldos y las tasas pactadas individualmente.

Los ingresos producto de sus actividades operativas (Comisiones por Servicios, principalmente), se registran con base cuando se presta el servicio de acuerdo con el principio contable de devengado.

2.k Reconocimiento de Gastos:

Los gastos operativos y de administración se reconocen en el momento de recibir el servicio o bien.

2.1 Reservas Patrimoniales:

Multiseguros CR Sociedad Agencia de Seguros, S. A. registra una Reserva Legal para cumplir con el artículo 143 del Código de Comercio, que dispone destinar un 5% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, para la formación de la Reserva Legal, hasta que está alcance el equivalente del 20% del Capital Social. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, ya se llegó al equivalente del 20% descrito por la suma de ¢20.000.000.

Adicionalmente a la Reserva Legal, se tiene la Reserva denominada “Contingencia de Seguros”, la cual nace por acuerdo de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el día 10 de diciembre de 1999, en donde 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 periodo 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 2022 y 2021, ya se ha reservado un total de ¢24.715.343 y de ¢25.000.000, respectivamente.

2.II Aprobación de Junta Directiva:

Los Estados Financieros de **MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**, al 31 de diciembre del 2022 y sus respectivas notas fueron aprobados en la Sesión de Junta Directiva No. 301-2023 y en Acuerdo No. 5 de fecha 31 de enero del 2023.

2.m Valor Razonable de los Instrumentos Financieros:

Valor Razonable:

El valor razonable de los instrumentos financieros corresponde al monto corriente al cual podría ser intercambiado entre partes interesadas, que no sea una liquidación forzada. El valor razonable está determinado con base en cotizaciones de precios de mercado.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, con base en estimaciones de mercado y en información sobre los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, involucran incertidumbre y mucho juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos o criterios puede afectar en forma significativa las estimaciones.

El valor en libros de los activos y pasivos financieros se aproxima a su valor razonable, ya sea por su corto plazo o porque la fecha de adquisición fue muy cercana al cierre de los estados financieros.

2.n Activos Cedidos en Garantía o Sujetos a Restricciones:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Por Cuenta de Balance:</u>		
Inversiones en Instrumentos Financieros	¢ 37.539.361	¢ 37.552.528
<u>Total Activos Restringidos</u>	¢ 37.539.361	¢ 37.552.528
<u>Por Causas de Restricción:</u>		
Depósitos en Garantía ante el INS	¢ 37.539.361	¢ 37.552.528
<u>Total Activos Restringidos</u>	¢ 37.539.361	¢ 37.552.528

3. Información General sobre Algunas Partidas de los Estados Financieros:

3.a DISPONIBILIDADES:

El detalle de las disponibilidades, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Efectivo en:</u>	¢ 145.000	¢ 145.000
Caja Chica	145.000	145.000
<u>Depósitos a la vista en entidades financieras del país:</u>		
Banco Nacional de Costa Rica – Cta. 194122-8 - ¢	37.721.581	13.799.902
Banco Nacional de Costa Rica – Cta. 621409-4 - \$	17.808.261	33.882.633
Banco de Costa Rica – Cta. 233009-1 - ¢	10.000	270.243
	55.539.842	47.952.778
<u>Disponibilidades restringidas:</u>		
Certificados ante el Banco Nacional de Costa Rica, en poder y/o custodia ante el Instituto Nacional de Seguros-INS	37.539.361	37.552.528
	37.539.361	37.552.528
<u>Cuentas y productos por cobrar asociados a disponibilidades:</u>		
Banco Nacional de Costa Rica- A la Vista	17.674.001	5.474.936
	17.674.001	5.474.936
	¢ 110.898.204	¢ 91.125.242

Los anteriores saldos fueron verificados por medio de arqueo de fondos y revisión de las conciliaciones bancarias, así como confirmación de las inversiones consideradas como disponibles y otras, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente.

3.b INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

Su composición, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Inversiones mantenidas para negociar:</u>		
- Certificados de Depósito a Plazo con el Banco Nacional de Costa Rica.	¢ 81.615.324	¢ 56.711.511
	¢ 81.615.324	¢ 56.711.511

Las anteriores inversiones en instrumentos financieros fueron verificadas mediante cotejo y/o confirmaciones de saldos contra los estados de cuenta respectivos, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente.

3.c COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Comisiones por cobrar:</u>		
Instituto Nacional de Seguros (INS)	¢ 38.429.375	¢ 37.731.096
	38.429.375	37.731.096
<u>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas:</u>		
Agentes (Adelantos s/Comisiones)	3.746.591	23.050.446
Clientes	20.865.360	121.889.747
Empleados	0	21.962
	24.611.951	144.962.155
	¢ 63.041.326	¢ 182.693.251

3.d BIENES MUEBLES E INMUEBLES:

El Activo Fijo de la Compañía, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Mobiliario y Equipo de Oficina	¢ 11.586.984	¢ 11.546.942
Equipo de Computación	16.896.099	17.120.411
	28.483.083	28.667.353
Menos: Depreciación Acumulada	(25.275.589)	(23.491.796)
	¢ 3.207.494	¢ 3.709.995

3.e OTROS ACTIVOS:

El detalle de los otros activos, es

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Gastos pagados por anticipado:</u>		
Seguros	¢ 999.028	¢ 1.120.750
Patente Municipal	348.492	0
Programa de Cómputo		0
Gastos Pagados por Anticipado	810.000	231.100
	<hr/> 2.157.520	<hr/> 1.351.850
<u>Activos intangibles:</u>		
Derechos Telefónicos y Similares	399.768	546.898
	<hr/> 399.768	<hr/> 546.898
	<hr/> ¢2.557.288	<hr/> ¢ 1.898.748

3.f CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES:

Las cuentas por pagar y provisiones, son:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Cuentas por pagar:</u>		
Instituto Nacional de Seguros	¢ 16.790.375	¢ 107.948.778
Comisiones Agentes	34.024.606	33.469.122
Clientes	1.813.526	1.408.783
Cargas Sociales (Obreras y Patronales)	2.669.486	2.750.897
Otras Cuentas por Pagar	2.111.594	999.542
Provisión de Aguinaldo	610.976	628.558
Impuesto al Valor Agregado -IVA	5.285.770	4.299.083
	<hr/> 63.306.333	<hr/> 151.504.763
Impuesto S/La Renta a Pagar	5.917.407	3.236.554
	<hr/> 5.917.407	<hr/> 3.236.554
	<hr/> ¢ 69.223.740	<hr/> ¢ 154.741.317

3.g CAPITAL SOCIAL (Capital Pagado):

El Capital Social al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es la suma de ¢100.000.000 (Cien millones de colones exactos), representado por 200 acciones comunes y nominativas de ¢500.000 (quinientos mil colones exactos) cada una, totalmente suscritas y pagadas...

3.h RESERVAS PATRIMONIALES:

Las Reservas Patrimoniales, son:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Reserva Legal (Véase la Nota 2.1)	¢ 20.000.000	¢ 20.000.000
Reserva para Contingencias de Seguros (Véase la Nota 2.1)	24.715.343	25.000.000
	¢ 44.715.343	¢ 45.000.000

3.i CONTINGENCIAS, FIDEICOMISOS Y CUENTAS DE ORDEN:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la compañía no reporta, ni tiene registradas cuentas contingentes, fideicomisos y cuentas de orden.

3.j JUICIOS Y/O LITIGIOS EN TRÁMITE:

En los Años 2022 y 2021:

Por medio de nota del abogado de la Compañía fecha 15 de febrero del 2023, el Lic. Santos Javier Saravia Baca, nos informa de lo que sigue, siendo en carácter de Resumen Ejecutivo:

1. **Naturaleza del Litigio:** Proceso Penal por Administración Fraudulenta.
2. **Presentación de Denuncia:** 24 de octubre del 2010.
3. **Cuantía de la Denuncia:** ¢4.693.549 (Cuatro millones seiscientos noventa y tres mil quinientos colones exactos).
4. En fecha 21 de febrero del 2013, el Ministerio Público presenta Acusación formal contra la Sra. Enith Milena Solís Díaz, ante el Juzgado Penal.
5. **Situación actual:** Se dictó sentencia No. 158 el día 16 de febrero del 2023, y se condenó a Enith Milena Solís Díaz al pago de ¢447.302 colones por daño material, ¢500.000 colones por daño moral y ¢815.000 colones en Honorarios Profesionales.

3.k INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS:

Los ingresos operativos diversos, se refieren a:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Comisiones Ganadas	¢ 344.507.349	¢ 320.841.758
Comisiones Ganadas- Seguro Obligatorio Voluntario	33.592.693	32.133.098
	378.100.042	352.974.856
<u>Otros ingresos operativos:</u>		
Otros	64.306.820	34.582.280
	64.306.823	34.582.280
	¢ 442.406.862	¢ 387.557.136

3.I GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS:

El detalle de los gastos operativos diversos, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Comisiones Pagadas (Seguro Obligatorio Automotor)	¢ 24.059.909	¢ 23.087.614
Comisiones Pagadas- Agentes	176.161.455	153.370.456
	200.221.364	176.458.070
<u>Gastos por provisiones:</u>		
Cesantía	4.839.243	4.807.646
	4.839.243	4.807.646
<u>Otros gastos operativos:</u>		
Impuestos Municipales y Fiscales	165.753	95.366
Impuestos Tasas y Patentes	7.335.408	1.729.766
Multas y Recargas	2.971	0
	7.504.132	1.825.132
	¢ 212.564.739	¢ 183.090.848

3.II GASTOS DE ADMINISTRACION:

La composición de los gastos de administración, es:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Gastos de personal:</u>		
Sueldos	¢ 90.950.799	¢ 88.355.626
Aguinaldo	7.646.082	7.512.418
Vacaciones	2.010.575	4.301.494
Viáticos	2.633.236	425.669
Aporte Patronal CCSS	23.707.876	23.772.855
Atención Funcionarios y Agentes	1.530.649	596.422
Atención Junta Directiva	8.008.006	5.761.262
Capacitación	240.522	162.686
Kilometraje	3.999.775	3.852.282
	140.727.520	134.740.714
<u>Gastos por servicios exterior:</u>		
Servicios Profesionales	9.014.203	8.439.430
Aseo y Limpieza	622.645	730.351
	9.636.848	9.169.781
<u>Gastos de movilidad y comunicaciones:</u>		
Teléfonos, correos e Internet	3.111.798	3.546.159
	3.111.798	3.546.159

Gastos de infraestructura:

Mantenimiento de Mobiliario y Equipo	524.068	431.372
Agua y Electricidad	1.037.399	835.793
Alquileres	5.122.865	4.862.166
Depreciación	2.242.679	2.718.449
	8.927.011	8.847.780

Gastos Generales:

Seguros	1.194.700	907.221
Papelería y Útiles de Oficina	488.748	463.254
Diversos	1.606.492	836.562
	3.289.940	2.207.037

¢ 165.693.117	¢ 158.511.471
----------------------	----------------------

3.m UTILIDAD NETA POR ACCIÓN:

La utilidad neta por acción para con el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2022, es:

¢ 44.984.624= **¢224.923.12**
200 acciones

4- RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO:

Riesgo Cambiario:

El colón costarricense experimenta fluctuaciones constantes con respecto al dólar estadounidense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre del 2022, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera fueron valuados a los tipos de cambio de ¢594.17 y ¢601.99 por US\$1.00, respectivamente. (¢639.06 y ¢645.25 en diciembre del 2021).

Riesgo de Tasas de Interés:

La Compañía está expuesta a las fluctuaciones en las tasas de interés vigentes en los mercados y los cambios en las tasas de interés, los cuales afectan su posición financiera y sus flujos de efectivo. La Compañía no mantiene activos o pasivos por montos significativos, que generen interés, salvo las disponibilidades y las inversiones en valores y depósitos.

5- POSICIÓN MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA:

Un detalle de los activos denominados en moneda extranjera al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Activos en US\$	US\$ 54.278	US\$ 53.019
Pasivos en US\$	0	0
	US\$ 54.278	US\$ 53.019

6. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES:

No existen Hechos Relevantes o Hechos Subsecuentes a revelar por parte de la administración de Multiseguros CR Sociedad Agencia de Seguros, S.A., que afecten la posición financiera de la compañía a la fecha de la Opinión del Auditor Externo.

7. CON RESPECTO A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF):

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) dispuso implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a partir del año 2003, de conformidad con los términos de la normativa aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF. Sin embargo, la recomendación emitida por el CONASSIF referente a la aplicación de las NIIF no cumpliría con las disposiciones que exigen el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, ni sus modificaciones posteriores.

De acuerdo a lo anterior, los Estados Financieros de **MULTISEGUROS C.R. SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**, fueron preparados, de acuerdo con la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas conforme fuera aprobada por el CONASSIF.

Un detalle de las principales diferencias entre las NIIF y la normativa contable establecida por las autoridades reguladoras son las siguientes:

- **Norma Internacional de Contabilidad 1. Presentación de Estados Financieros:** La Normativa ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF's, lo cual se aparta de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF's. Asimismo, la presentación de los Estados Financieros de acuerdo con la Normativa difiere de la estructura establecida por la NIC-1, por cuanto el formato para la elaboración y presentación del Balance General y Estado de Resultados ha sido definido por medio de *Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros*.
- **Norma Internacional de Contabilidad 7. Estado de Flujos de Efectivo:** La Normativa contempla únicamente la utilización del método directo o indirecto para la presentación del Estado de Flujos de Efectivo.
- **Norma Internacional de Contabilidad 21. Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de Moneda Extranjera:** La Normativa requiere que los Estados Financieros se presenten en colones como moneda funcional. De conformidad con NIC-21, la moneda funcional podría ser diferente al colón.
- **Norma Internacional de Contabilidad 37. Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes:** Algunas Superintendencias requieren que se mantenga el registro de ciertas provisiones que no cumplen con lo establecido por la NIC -37 para su reconocimiento.
- **Norma Internacional de Contabilidad 38. Activos Intangibles:** La NIC 38 no permite reconocer los Gastos de Organización como Activos Diferidos. Sin embargo, el Plan de Cuentas Autorizado por la SUGESE permite el tratamiento de estos gastos como partidas diferidas.
- **Norma Internacional de Información Financiera 7 Instrumentos Financieros. Información a Revelar:** Las encomiendas a la NIIF 7, establecen revelaciones mejoradas sobre las mediciones al Valor Razonable y sobre el Riesgo de Liquidez de Instrumentos Financieros. Las enmiendas requieren por ejemplo la divulgación de Instrumentos Financieros medidos al Valor Razonable con base en una jerarquía de tres niveles basada en las fuentes utilizadas para medir dichos

instrumentos. Además, se modifica el concepto de Riesgo de Liquidez estableciendo que el mismo consiste en que una entidad experimente dificultades para cumplir con las obligaciones relacionadas con sus pasivos financieros por medio de la entrega de efectivo u otro activo financiero. La Normativa no contempla aun estas mejoras en las divulgaciones a los Estados Financieros.

8- EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LO DISPUESTO EN LA LEY No. 8204. "LEY SOBRE ESTUPEFACIENTES, SUSTANCIAS PSICOTRÓPICAS, DROGAS DE USO NO AUTORIZADO, ACTIVIDADES CONEXAS, LEGITIMACIÓN DE CAPITALS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO":

Durante nuestra revisión evaluamos el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley No. 8204, con respecto a entidades financieras específicamente los Capítulos IV, V, VI, VII, VIII y IX, con resultados satisfactorios.

9- CONTRATO DE INTERMEDIACIÓN 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 C.R. 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, de salud, entre otros, para lo cual la Agencia Comercializadora recibirá el reconocimiento de comisiones y otras remuneraciones pactadas. La vigencia de este contrato es de cuatro años, pudiendo prorrogarse por períodos iguales. Se considera que para todos los efectos este Contrato es de cuantía inestimable (Cláusula Decimoquinta).

Mediante addendum de fecha 7 de abril del 2011, suscrito por las partes, se procede a renovar la vigencia del Contrato de Intermediación de Seguros por un período de 4 años, pero empezando a regir a partir del 1° de enero del 2012 hasta diciembre del 2016, pudiendo prorrogarse por períodos iguales, hecho acontecido en diciembre del 2016, en posterior y vigente actual.
