



**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.

**CARTA A LA GERENCIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(De Octubre a Diciembre del 2022)**

FEBRERO DEL 2023



San José, 27 de febrero del 2023.

**SEÑORES:
JUNTA DIRECTIVA
MULTISEGUROS C.R. SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S. A.
PRESENTE**

Estimados señores:

Hemos procedido a examinar los Estados Financieros de **MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.** al 31 de diciembre del 2022, siendo esta auditoría para con la visita final por los meses de octubre a diciembre del 2022. En dicho examen consideramos el Control Interno para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los Estados Financieros, más no para proporcionar una seguridad razonable del funcionamiento del Sistema de Control Interno. Sin embargo, notamos ciertos asuntos que consideramos deben ser incluidos en esta **Carta a la Gerencia**, para estar de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Los asuntos que nos llaman la atención y que están relacionados con deficiencias en el diseño y operación del Control Interno, que en nuestra opinión podrían afectar negativamente la capacidad de la Empresa para registrar, procesar, resumir y reportar información financiera uniforme con las afirmaciones de la administración en los Estados Financieros.

Una debilidad representa una situación que debe ser informada, no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que errores o irregularidades en cantidades que podrían ser importantes en relación con los Estados Financieros que están siendo auditados, que puedan ocurrir y no ser detectados oportunamente por los empleados o ejecutivos en el curso normal de su trabajo.

Con el propósito de dar a conocer el trabajo realizado, así como las situaciones determinadas, comentarios y nuestras recomendaciones, esta **Carta a la Gerencia** se ha dividido en diferentes capítulos a fin de lograr un orden al respecto en relación a **Multiseguros CR Sociedad Agencia de Seguros, S.A.**, de la siguiente manera:

I- TRABAJO REALIZADO:

- Reintegros de Caja Chica.
- Conciliaciones Bancarias.
- Confirmación de las Inversiones.
- Cuentas por Cobrar.
- Gastos Pagados por Adelantado.
- Activo Fijo y su Depreciación.
- Pasivos de la Compañía.
- Patrimonio de la Compañía. (Registro del Movimiento entre Cuentas Patrimoniales).
- Resultados:
- Ingresos (Servicios y Otros Ingresos).
- Egresos (Incluye Planillas):
- Impuesto Sobre La Renta.
- Utilidad Neta del Año.



-2-

- Aspectos Generales de:
- Control Interno.
- Archivo.
- Legal.
- Actas.
- Libros Legales.
- Etc.

II- SITUACIONES DETERMINADAS, COMENTARIOS Y NUESTRAS RECOMENDACIONES:

Se describe a continuación las situaciones determinadas, comentarios y nuestras recomendaciones por área de Estados Financieros en relación a la Compañía auditada, así:

1- DISPONIBILIDADES E INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

Al 31 de diciembre del 2022, las disponibilidades e inversiones eran:

<u>DETALLE</u>	<u>MONTO</u>
Efectivo en Cajas	¢ 145.000
Efectivo en Bancos	55.539.842
Equivalentes de Efectivo (Inversiones)	<u>55.213.362</u>
	<u>¢ 110.898.204</u>

La totalidad de estas partidas fueron confirmadas durante nuestra revisión al 31 de diciembre del 2022, así:

- Efectivo en Cajas, por medio de los reintegros al Fondo de Cajas próximo al 31 de diciembre del 2022, con resultados positivos, a los diferentes fondos.
- El Efectivo en Bancos fue verificado por medio de las Conciliaciones Bancarias, estando las mismas al día y depuradas. Se cotejaron los saldos en libros y estados del banco, para con las cuentas corrientes con los Bancos Nacional y de Costa Rica, respectivamente.
- Los Equivalentes de Efectivo (Inversiones en Instrumentos Financieros), fueron verificados por medio de los Estados de Cuenta con el Puesto de Bolsa del Banco Nacional de Costa Rica, para los casos desmaterializados para con los Certificados de Depósito a Plazo, en este caso boleta de custodia por parte del INS, para con los bonos que están dados en garantía. Esta garantía asciende a ¢37.539.361.

Adicionalmente a lo descrito, se verificaron las transferencias emitidas por medio de una Prueba de Egresos para con el trimestre final auditado, así como una Prueba de Ingresos por el trimestre terminado al 31 de diciembre del 2022, también obteniéndose resultados normales.



-3-

2- COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR:

Estas Cuentas por Cobrar por Comisiones, Primas y otros, fueron sometidas a verificación, con énfasis en las partidas con el Instituto Nacional de Seguros, Agentes y Clientes por Cobrar. Mediante pruebas de cobro posterior y de la composición de partidas, se amarraron los saldos al 31 de diciembre del 2022 y de otros meses precedentes. La sumatoria de esas Cuentas por Cobrar descritas asciende a ¢63.041.326 a esa fecha. Su composición es como sigue:

Clientes	¢ 20.865.360
Agentes	3.746.591
INS	38.429.375
	<hr/>
	¢ 63.041.326

Aquí citan lo que sigue:

- **Clientes:** Corresponden a la Cooperativas asociadas y este saldo obedece principalmente a Seguros de fin de Año en marchamos, destacando: CoopeVictoria, R.L. Se verificó su cobro de posterior, en enero del 2023.
- **Agentes:** Revisión de su comparación, destacando los Agentes, Sr. Freddy Barrantes y Anjisa de Naranjo, SRL, como principales.
- **INS:** Es el saldo pendiente de Cobro por Comisiones normales de Seguros y SOA, en las cifras de ¢12.471.659 y de ¢ 16.957.716, como principales.

3- GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO:

Las líneas más importantes que componen los Gastos Pagados por Adelantado, son Seguros en ¢998.028, así como Suscripciones y Cuotas en ¢810.000 y Patente en ¢348.492, respectivamente. Esta partida fue verificada en relación a su diferido y política interna, obteniéndose un resultado normal.

4- ACTIVOS FIJOS Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA:

Durante el trimestre auditado se analizó el retiro en la cuenta de Mobiliario y Equipo de Oficina en el orden de ¢ 305.270, neto, dentro del Activo Fijo de la Compañía, cuyos resultados fueron satisfactorios.

De igual forma, se realizaron pruebas sobre el aumento de la Depreciación Acumulada en el trimestre auditado y cruce con las partidas de gastos a esa fecha, también con resultados satisfactorios.



-4-

5- PASIVOS DE LA COMPAÑÍA:

Los pasivos de la Compañía, son:

Cuentas por Pagar y Provisiones	¢ 63.306.333
Impuesto s/La Renta a Pagar	5.917.407
Otros Pasivos	<u>2.395.932</u>
	<u>¢ 71.619.672</u>

Nuestros comentarios, son:

5.1 Cuentas por Pagar y Provisiones:

Dentro de las Cuentas por Pagar se registran las Comisiones de los Agentes por ¢34.024.606, Impuesto de Valor Agregado- IVA en ¢5.285.770, Cargas Sociales en ¢2.669.486 y al Instituto Nacional de Seguros por un monto de ¢16.790.375, como principales. De nuestro análisis pudimos observar que dichos montos corresponden a su Realidad Económica, siendo satisfactorios. Dentro de la partida de Provisiones, se citan Aguinaldos y Otros Acumulados. Nuestras pruebas mostraron un resultado normal.

5.2 Otros Pasivos

Se refiere al producto por Ingreso Diferido de intereses en relación a las Inversiones Transitorias, los cuales no se han cobrado, pero han sido devengados, estos en la suma de ¢ 2.395.932 al 31 de diciembre del 2022.

5.3 Impuesto S/La Renta:

Verificación de la determinación del Impuesto s/La Renta (Formulario D-101), excluyendo las partidas no gravables, para llegar a la Base Imponible y aplicación del factor del 30%. La Compañía tiene saldos a favor, los cuales al ser aplicados quedó un saldo neto a pagar en el orden de ¢ 5.917.407. Para un detalle sobre este particular, refiérase a la Nota 2.h de nuestro Dictamen a los Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre del 2022.

6- SECCION PATRIMONIAL:

Prácticamente no hubo cambios en las Cuentas Patrimoniales, una vez determina la Utilidad Neta del Año 2022, a saber, Capital Social, Reserva Legal, Reserva de Contingencias, únicamente el registro y/o pase a las Utilidades Retenidas. Nuestra revisión reveló un resultado normal al proceso y composición de saldos, al 31 de diciembre del 2022.



-5-

Como hechos por revelar durante el año terminado al 31 de diciembre del 2022, se tiene:

- Cancelación de los Dividendos, que le correspondieron a diciembre del 2021, por la suma de ¢36.802.474.
- Movimiento de la Reserva para Contingencia, la cual disminuyo en ¢ 284.657.

7- RESULTADOS:

En forma selectiva y/o sistemática se analizaron los Ingresos Recibidos, así como las partidas que componen los Gastos Generales y de Administración propios de la Actividad de Seguros, cuyos alcances predeterminados revelaron resultados normales.

8- OTRAS PRUEBAS DE AUDITORIA:

Al ser nuestra visita final para dictaminar los Estados Financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2022, se efectuaron Otras Pruebas de Auditoria, tanto así de confirmación de saldos como cotejo de documentación en inversiones transitorias, permanentes, pasivos no registrados, cobros y pagos posteriores, etc. Los resultados obtenidos a las mismas dan la seguridad necesaria para haber emitido nuestra opinión profesional e independiente sobre los Estados Financieros de la Compañía a la fecha citada.

9- AJUSTES DE LA AUDITORIA:

Los Estados Financieros Auditados ya contienen los ajustes de auditoría, los cuales en resumen de carácter ejecutivo se refieren a reclasificaciones de cuentas y la liquidación del Impuesto s/la Renta.

De esta manera dejamos presentado nuestro Informe de Auditoría Externa correspondiente al trimestre terminado al 31 de diciembre del 2022 (de Octubre a Diciembre del 2022), quedando como siempre a su disposición para cualquier aclaración y/o ampliación sobre su contenido. Sin otro particular.

Atentamente,

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

**LIC. LUIS EDUARDO CALDERON MONGE, SOCIA
C.P.A. No. 1877**