

## **CERTIFICACION SOBRE LOS SALDOS DE CUENTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **SEÑORES**

**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS**

El suscrito Contador Público Autorizado fue contratado por LA Agencia de Seguros Mega, S.A., cédula jurídica N° 3-101-174883, representada por el señor Edgar Marín Levi, mayor, cédula de identidad N° 6-088-367, en su calidad de Representante Legal de dicha Agencia, para verificar si el Balance de Situación al 30 de Septiembre de 2010, los relativos Estados de Resultados y el Estado de Cambios en el Patrimonio, por el período terminado en esa misma fecha, fueron preparados con base en los registros informáticos que mantiene la Agencia.

El procedimiento utilizado consistió en verificar que cada una de las líneas de las cuentas que integran el juego completo de Estados Financieros, señalados en el párrafo primero, fueron extraídas de los registros informáticos de la Agencia como resultado del proceso de compilación contable que la entidad mantiene. El procedimiento descrito, no constituye una auditoría sobre dichos Estados Financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión del auditor sobre la razonabilidad de las cifras de dichos Estados Financieros.

Para efectos de la preparación de los Estados Financieros correspondientes al período indicado en el párrafo primero, la SUGESE implementó un nuevo cuadro de cuantas contables, tal situación conlleva a que los estados Financieros que se presentan son: Balance de Situación, Estado de Resultados y el Estado de Cambios en el Patrimonio, así como sus respectivas notas y otra información adicional. En cuanto al Estado de Flujos de Efectivo no se presenta por los problemas de compatibilidad de partidas para su preparación.

En virtud de lo anterior, certifico que el Balance General, los relativos Estado de Resultados y el Estado de Cambios en el Patrimonio, por el período terminado el 30 de Septiembre de 2010, fueron preparados con base en la información contenida en los registros informáticos de la Agencia de Seguros Mega S.A., al 30 de Septiembre de 2010.

No me alcanzan las limitaciones de Artículo N° 9 de la Ley N° 1038, el Artículo 4, -5 y 11 del Reglamento de Ética Profesional y los Artículos N° 7, 14, 18, 20, 21 del Reglamento a la Ley N° 1038 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, para expedir esta certificación.

Se extiende la presente certificación a solicitud del señor Edgar Marín Levi, en su calidad de Representante Legal de la Agencia de Seguros Mega, S.A., para fines de cumplimiento de la normativa de la Superintendencia General de Seguros, en la Ciudad de San José a los 15 días del mes de Octubre de 2010.

*Timbre Ley 6663 por  
₡25 adherido y  
cancelado en el  
original*



Lic. Antonio Hernández Zúñiga  
Contador Público Autorizado  
Carné N° 2044.

**Póliza fidelidad 1153**

**Vence: 30 de setiembre de 2011**

**CC: archivo.**

**AGENCIA DE SEGUROS MEGA SOCIEDAD ANONIMA  
BALANCE GENERAL**

Al 30 de Septiembre de 2010  
(En Colonas Costarricenses)

	Notas	Septiembre-2010
<b>ACTIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<u>6.438.395</u>
Efectivo	3	175.000
Depósitos a la vista en entidades financieras	4	6.253.395
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<u>18.246.298</u>
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	5	11.335.952
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	6	6.910.346
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>		<u>17.138.971</u>
Equipos y Mobiliarios	7	3.940.628
Equipos de Cómputo	7	221.044
Edificios e Instalaciones	7	12.978.299
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<u>2.045.116</u>
Gastos pagados por anticipado	8	190.417
Intangibles	9	0
Restringidos	10	1.854.699
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u>43.869.781</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<u>15.305.264</u>
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	11	9.682.000
Provisiones	12	5.623.264
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>15.305.264</u>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital Social	13	35.000.000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14	(8.643.660)
Resultado del Periodo		2.208.177
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>28.564.517</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<u>43.869.781</u>

Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos.

  
Rosa Ramirez Barahona

P.I. N° 15634

Johnny Quesada Castro  
Gerente General

  
Edgar Martín Eddy

Representante Legal



**AGENCIA DE SEGUROS MEGA SOCIEDAD ANONIMA  
ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01 de Octubre 2009 al 30 de Septiembre de 2010.  
(En Colones Costarricenses)

	NOTAS	Septiembre-2010
<b>INGRESOS</b>		
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
Comisiones por Servicios	15	<u>344.966.853</u>
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<u><b>344.966.853</b></u>
<b>GASTOS</b>		
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
Comisiones por Servicios	16	254.387.876
Gastos por Provisiones	17	2.359.548
Otros Gastos Operativos	18	<u>1.074.986</u>
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<u><b>258.122.809</b></u>
<b>Resultado de Operación</b>		<b>86.843.044</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
Gastos de Personal	19	32.658.475
Gastos por Servicios Externos	20	18.662.814
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	21	3.816.814
Gastos de Infraestructura	22	19.744.850
Gastos Generales	23	<u>10.750.313</u>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<u><b>83.633.269</b></u>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		
Ingresos Financieros por Disponibilidades	24	62.249
Otros Ingresos Financieros	24	238.920
Gastos Financieros	25	<u>1.302.766</u>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<u><b>(1.001.598)</b></u>
<b>Resultado del periodo</b>	26	<u><b>2.208.177</b></u>

Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos.


		
Rosa Ramirez Barahona C.P.I N° 15634	Johnny Quezada Castro Gerente General	Edgar Marin Levy Representante Legal

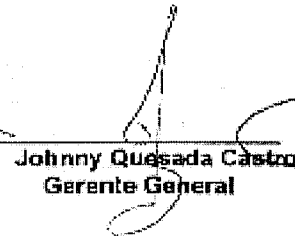



**AGENCIA DE SEGUROS MEGA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**DEL 01 DE OCTUBRE DEL 2009 AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2010**  
 (en colones costarricenses)

Detalle	Capital social	Aportes patrimoniales	Ajustos al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad o pérdidas acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 30 septiembre del 2009	35.000.000	0	0	0	(8.643.562)	26.356.340
Resultado del periodo	---	---	---	---	2.208.177	2.208.177
Saldo al 30 de SEPTIEMBRE del 2010	35.000.000	0	0	0	(6.435.483)	28.564.517

*Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos.*

  
**Rosa Ramirez Barahona**  
**C.P.I. N° 15634**

  
**Johnny Quesada Castro**  
**Gerente General**

  
**Edger Marin Levy**  
**Representante Legal**



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

## **NOTA N° 01 - CONSTITUCION DE LA SOCIEDAD Y ACTIVIDAD DEL NEGOCIO**

AGENCIA DE SEGUROS MEGA S.A., Cédula de Persona Jurídica N° 3-101-174883, inscrita en el Registro Público de la Propiedad, Tomo N° 424, Asiento N° 8899, el día 12 de Diciembre del 2006, plazo social de 99 años a partir de la fecha de constitución. Regida por lo dispuesto en el Código de Comercio, Ley N° 3284 y sus reformas y la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley N° 8653 y sus reformas. Su domicilio fiscal se determina en San José, Barrio Córdoba, Centro Comercial Paseo del Parque. Local N° 12. Por su actividad, está sujeta a la fiscalización por parte de la Superintendencia General de Seguros.

### **ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

La actividad económica exclusiva es la Intermediación de Seguros bajo la figura de Agencia de Seguros, pudiendo realizar únicamente aquellas actividades necesarias para el cumplimiento del objeto social exclusivo. El desarrollo de la actividad anterior se lleva a cabo en el Instituto Nacional de Seguros.

## **NOTA N° 02 - POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Los estados financieros han sido preparados con base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, (PCGA), no obstante y en aplicación a lo establecido en la normativa emitida por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionada a la actividad aseguradora, los estados financieros a partir de enero de 2010, deben ser preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Para efectos de la preparación y presentación de los estados financieros correspondientes al primer trimestre de 2010, la SUGESE implementó un nuevo cuadro de cuentas contables, tal situación conlleva a que los estados financieros que se presentan son: Balance de Situación, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, así como sus respectivas notas y otra información adicional, el Estado de Flujos de Efectivo no se presenta por los problemas de compatibilidad de partidas a la hora de su preparación.

### **RECONOCIMIENTO DE ELEMENTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**ACTIVOS:** Se reconoce un activo cuando es probable que se obtengan de los mismos beneficios económicos futuros para la empresa, y además el activo tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.

**PASIVOS:** Se reconoce un pasivo, cuando es probable que del pago de esa obligación actual, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.

**INGRESOS:** Se reconoce un ingreso, cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad.

**GASTOS:** Se reconoce un gasto cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad.

**CICLO CONTABLE:** El periodo de cierre contable de la empresa corresponde al periodo ordinario, del 1 de octubre de un año al 30 de setiembre del siguiente, no obstante y en aplicación a la normativa emitida por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionada a la actividad aseguradora, el período fiscal aplicable debe ser año natural, sea del 01 de enero al 31 de diciembre del mismo año.

**UNIDAD MONETARIA:** La empresa utiliza para el registro de sus operaciones el colon costarricense, para la valoración de sus activos y pasivos. A la fecha de estos estados financieros el tipo de cambio de referencia publicado por el Banco Central de Costa Rica fue el siguiente:

COMPRA	VENTA
502,55	512,94

Las cuentas bancarias en moneda extranjera (US\$), se registran en colones al tipo de cambio de referencia emitido por el Banco Central de Costa Rica, al final de cada mes se reconocen las ganancias o las pérdidas por diferencial cambiario en el Estado de Resultados.

**NEGOCIO EN MARCHA:** Los estados financieros están preparados sobre la base de que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de operaciones.

**ACTIVOS NO CORRIENTES, DEPRECIABLE:** El mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición más los costos necesarios para su puesta en condiciones necesarias de explotación y la depreciación se le calcula por el método de línea recta, distribuyendo el valor del bien en los años de vida útil estimada y reconociendo el gasto por depreciación en el periodo correspondiente.

Línea de Activo	Porcentaje Depreciación Anual
Mobiliario y Equipo	10,00%
Equipo de Cómputo	20,00%
Edificios	2,00%

**DIVIDENDOS:** A la fecha de estos estados financieros, la empresa no ha declarado dividendos.

### **NOTA N° 03 - EFECTIVO**

La cuenta de Efectivo se compone de las partidas de Caja General, Caja Chica, las cuales son utilizadas para cubrir erogaciones menores a ₡10.000,00 y se mantienen bajo custodia de dos funcionarios de la empresa. Al 30 de Septiembre del 2010, su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	<b>2010</b>
CAJA GENERAL	100.000
CAJA CHICA	75.000
<b>TOTAL</b>	<b><u>175.000</u></b>

### **NOTA N° 04 – DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS**

Corresponden al efectivo o depósitos a la vista ingresados en entidades financieras del país para el desarrollo de sus operaciones. El saldo, al 30 de Septiembre del 2010, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	<b>2010</b>
BANCO NACIONAL COSTA RICA, COLONES	3.099.054
BANCO CRÉDITO AGRÍCOLA, COLONES	927.466
BANCO DE COSTA RICA, COLONES	85.422
BNCR (CUENTA ESPECIAL), COLONES	1.767.027
BANCO NACIONAL COSTA RICA, DÓLARES	384.426
<b>TOTAL</b>	<b><u>6.263.395</u></b>

### **NOTA N°05 – CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES PARTES RELACIONADAS**

Las cuentas que conforman esta partida representan los dineros pendientes de cobro a: Funcionarios, a Ex-funcionarios y Agentes. Al 30 de Septiembre del 2010 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	<b>2010</b>
FUNCIONARIOS (a)	1.905.000
Ex empleados (b)	3.942.788
AGENTES ( c)	5.488.164
<b>TOTAL</b>	<b><u>11.335.952</u></b>

a)- Funcionarios: La administración de la empresa y por acuerdo de Junta Directiva, brinda algún tipo de ayuda a sus funcionarios en el sentido de otorgar préstamos que se amortizan en forma quincenal. El funcionario debe firmar una Letra de Cambio que respalda los préstamos anteriores. Este documento es custodiado por la administración de la empresa hasta su liquidación.

b)- Ex empleados: Está representado por dineros auto girados en demasía como "Honorarios", gastos y préstamos no autorizados a título personal. Sobre este particular, se ha interpuesto una denuncia ante la Fiscalía Adjunta del Primer Circuito Judicial de San José.

c)- Agentes, saldos pendientes de liquidar mediante la cancelación de las respectivas comisiones.

## **NOTA N° 06 – IMPUESTOS SOBRE LA RENTA POR COBRAR**

Las cuentas que conforman esta partida representan los dineros pendientes de cobro a las siguientes entidades: Instituto Nacional de Seguros y a la Administración Tributaria de San José. Al 30 de Septiembre del 2010 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>2010</b>
INS Retenciones de 2% (ISR)	6.755.384
Administración Tributaria S.J. (AIR)	154.962
<b>TOTAL</b>	<b><u>6.910.346</u></b>

Las retenciones que practica el Instituto Nacional de Seguros corresponden al 2% de retención de Impuesto sobre la Renta que aplica sobre las comisiones por la intermediación en la venta de primas de seguros, en forma mensual.

En cuanto a la Administración Tributaria de San José, corresponde a los adelantos de Impuestos de Renta que la empresa lleva a cabo durante los meses de marzo, junio y septiembre.

## **NOTA N° 07 – BIENES MUEBLES E INMUEBLES**

Corresponde al registro de los bienes propiedad de la Compañía, utilizados para el desarrollo de sus actividades comerciales. Sobre estas partidas no existe un detalle histórico o un Auxiliar que sirva como control del cálculo de depreciaciones en forma individual.

Según análisis realizado, tomando como base el costo histórico y la respectiva depreciación acumulada, reflejados en los estados financieros, se determinó que el método de reconocimiento de desgaste o depreciación utilizada es "Línea Recta".

Aplicando las tasas y plazos estipulados en el Anexo N° 2 del Reglamento a la "Ley N° 7092 – Ley de Impuesto sobre la Renta"; al 30 de Septiembre del 2010, estas cuentas se detallan, netas, de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>2010</b>
EQUIPOS Y MOBILIARIO	3.940.628
EQUIPOS DE COMPUTO	221.044
EDIFICIOS E INSTALACIONES (1)	12.978.299
<b>TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b><u>17.139.971</u></b>

(1)- En el caso del edificio (propiedad horizontal), el Banco de Costa Rica gira un Certificado de Garantía de Cumplimiento a nombre del Instituto Nacional de Seguros; para cubrir la garantía de cumplimiento por parte de Agencia de Seguros Mega, S.A

Según lo anterior, al 30 de Septiembre del 2010, se presenta un "Pasivo Contingente".

## **NOTA N° 08 – GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

Comprenden el saldo de las diferentes pólizas de seguros que posee la empresa para con el Instituto Nacional de Seguros. Estas partidas se amortizan en forma mensual durante el plazo de vigencia. Al 30 de Septiembre del 2010 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>2010</b>
SEGURO RIESGOS	31.765
FIDELIDAD DE POSICIONES	125.186
VALORES TRÁNSITO	33.466
<b>TOTAL</b>	<b><u>190.417</u></b>

## **NOTA N° 09 – INTANGIBLES**

Se componen por las partidas de Software, Licencias y Programas y su respectiva amortización. Al 30 de Septiembre del 2010 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>2010</b>
SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	1.561.765
<b>TOTAL SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS</b>	<b><u>1.561.765</u></b>
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	(1.561.765)
<b>TOTAL</b>	<b><u>0</u></b>

## **NOTA N° 10 – RESTRINGIDOS**

Se componen por los Depósitos de Garantía (1) y Depósito Judicial (2). Al 30 de Septiembre del 2010 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>2010</b>
DERECHO TELEFONICO	155.428
RACSA	10.000
RADIOLOCALIZADORES	10.600
DEPÓSITOS JUDICIALES	1.678.671
<b>TOTAL</b>	<b><u>1.854.699</u></b>

(1)- Depósitos en Garantía: constituyen los dineros otorgados como garantía a Entidades Gubernamentales que prestan algún tipo de servicio tales como telefonía fija y móvil, (ICE) y servicios de Internet (RACSA), así como también a Entidades privadas que prestan servicios de localización mediante radio localizadores (a la

