



**SOMIT CORREDORES DE SEGUROS, S.A.
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.**

**PERIODO 2014
FECHA 20 ENERO 2015**

CONTENIDO

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE	03
BALANCE GENERAL	06
ESTADO DE RESULTADOS	07
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	08
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	09
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	10

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva de Somit Corredores de Seguros; S. A. y a la Superintendencia General de Seguros.

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Somit Corredores de Seguros., S. A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el año que termino entonces, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las los principios de contabilidad generalmente aceptados en Costa Rica y las disposiciones legales y reglamentarias incluida en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), a través del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría así como los requerimientos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una

opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión.

En nuestra opinión los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de Somit Corredores de Seguros; S. A., al 31 de diciembre de 2014 y 2013 y su desempeño financiero por los años que terminaron, de acuerdo con la base contable descrita en la “NOTA 2 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS”.

Base de contabilidad y restricciones de la distribución y el uso

Sin que represente una salvedad a nuestra opinión, llamamos la atención sobre la NOTA 2 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS donde se comenta las bases normativas utilizadas en el proceso de compilación contable (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Costa Rica y lineamientos emitidos por la Superintendencia de Seguros). Los estados financieros y las notas fueron preparados por Somit Corredores de Seguros., S. A., de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias incluidas en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), a través del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Estas disposiciones difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales Información Financiera (NIC-NIIF), base oficial para la contabilización y presentación de estados financieros en la República de Costa Rica, lo anterior según sesión ordinaria 18-99, del 21 de setiembre de 1999, publicado en La Gaceta N° 195 del 7 de octubre de 1999, sesión ordinaria 3-2000 del 18 de enero del 2000, publicada en La Gaceta N° 37 del 22 de febrero del 2000 y sesión ordinaria N° 27-2001, del 27 de agosto del 2001, publicada en La Gaceta N° 167 del 31 de agosto del 2001, estableciéndolas como normas expresas para el registro contable, presentación de los estados financieros y revelación de la información financiera vigentes a partir del período fiscal 2001 por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, así como la Resolución 52-01 de la Administración Tributaria Publicada el 06 de Diciembre del 2001

Nuestra auditoría se llevó a cabo con el propósito de expresar una opinión sobre el estado de situación al 31 de diciembre de 2014 y 2013 el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Efectuamos pruebas selectivas relacionadas con el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias incluidas en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE),

relativas a la actividad de comercialización de seguros, de lo que determinamos el cumplimiento razonable de esta normativa por parte de la Administración de Somit Corredores de Seguros., S. A.. La selección de estas muestras fue efectuada mediante el uso del muestreo no estadístico. Los resultados de nuestras pruebas indican en cuanto a las partidas examinadas, que la Administración de Somit Corredores de Seguros, S. A., ha cumplido en todos los aspectos importantes con las disposiciones legales mencionadas en el párrafo anterior. Con respecto a las partidas no examinadas, nada llamo nuestra atención que nos hiciera pensar que la Administración de Somit Corredores de Seguros., S.A., ha incumplido en forma significativa con tales disposiciones.

A la fecha de este informe, Somit Corredores de Seguros., S. A. no se encuentra en pleno cumplimiento de las disposiciones estipulados en la Ley N° 8204, - Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo y sus reformas.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Junta Directiva de Somit Corredores de Seguros; S. A., así como de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS

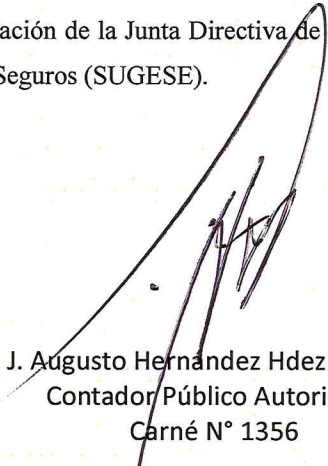
San José, Costa Rica.

Timbre de Ley N° 6663

Póliza colectiva de fidelidad 0116 FIG 7

Vence: 30 de setiembre de 2015

Fecha de Informe: 20 de Enero, 2014



Lic. J. Augusto Hernández Hdez. Msc. MBA.
Contador Público Autorizado
Carné N° 1356



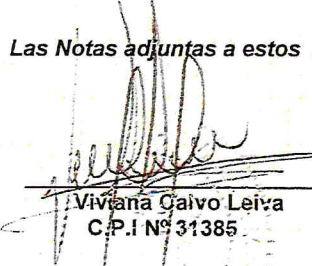
SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre de 2014
(En Colones Costarricenses)

	Notas	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		<u>16.147.227</u>	<u>8.668.722</u>
Dinero Cajas y Bovedas		150.000	350.000
Depósitos a la vista en entidades financieras	3	15.997.227	8.318.722
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		<u>425.120.831</u>	<u>54.509.706</u>
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	4	422.505.486	53.513.534
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	5	2.615.346	996.172
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		<u>20.782.183</u>	<u>49.005.511</u>
Equipos y Mobiliarios	6	10.586.005	12.726.484
Equipos de Cómputo	6	2.396.178	8.642.027
Vehículos	6	7.800.000	27.637.000
OTROS ACTIVOS		<u>1.307.450</u>	<u>1.795.634</u>
Gastos Pagados Anticipado	7	847.183	712.614
Activos Intangibles	8	176.227	798.980
Restringidos	9	284.040	284.040
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		<u>7.046.960</u>	<u>7.046.960</u>
Participaciones en capital de otras empresas del país	10	7.046.960	7.046.960
TOTAL ACTIVOS		<u><u>470.404.652</u></u>	<u><u>121.026.533</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		<u>17.498.031</u>	<u>5.613.528</u>
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	11	16.778.783	5.388.701
Provisiones	12	719.248	224.826
TOTAL PASIVOS		<u>17.498.031</u>	<u>5.613.528</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	13	859.883.850	416.933.628
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14	(299.715.483)	(178.583.483)
Resultado del Período		<u>(107.261.747)</u>	<u>(122.937.141)</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>452.906.620</u>	<u>115.413.005</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>470.404.652</u></u>	<u><u>121.026.533</u></u>

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


Viviana Galvo Leiva
C.P.I. N° 31385


Álvaro Acuña Rodríguez
Auditoría Interna



Uri Rüdelman Wohlstein
Representante Legal

SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero 2014 al 31 de Diciembre de 2014.
 (En Colones Costarricenses)

	NOTAS	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	15	122,266,746	97,363,549
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		<u>122,266,746</u>	<u>97,363,549</u>
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	16	23,237,584	15,834,287
Gastos por Provisiones	17	1,460,864	4,231,503
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		<u>24,698,449</u>	<u>20,065,791</u>
Resultado de Operación		97,568,297	77,297,759
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal	18	107,335,356	68,925,210
Gastos por Servicios Externos	19	53,727,288	71,536,128
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	20	12,677,877	5,845,295
Gastos de Infraestructura	21	21,114,610	32,783,524
Gastos Generales	22	11,329,990	9,648,397
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		<u>206,185,120</u>	<u>188,738,554</u>
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	23	3,456,373	1,339,595
Otros Ingresos	24	5,330,285	0
Gastos Financieros	25	1,008,031	2,376
Otros Gastos	26	6,423,551	12,833,564
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		<u>1,355,076</u>	<u>-11,496,345</u>
UTILIDAD ANTES DE AJUSTES E IMPUESTOS		<u>-107,261,747</u>	<u>-122,937,141</u>
Gastos no Deducibles			
Resultado del período	27	<u>-107,261,747</u>	<u>-122,937,141</u>

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


 Viviana Calvo Leiva
 C.P.I. N° 31385


 Alvaro Acuña Rodríguez
 Auditoría Interna



 Uri Rudelman Wohlstein
 Representante Legal

SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Período Diciembre 2013 – Diciembre 2014
 (En Colones Costarricenses)

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado Neto		(107.261.747)
Aumento/ Disminucion en resultados		1.805.140
Ajustes del Resultado		
Gasto de depreciación Activos no Corrientes		<u>(619.077)</u>
TOTAL		<u>(106.075.683)</u>
Cambios en el Capital Corriente		
Cuentas por cobrar	(370.611.125)	
Cuentas por pagar	11.884.503	
Otros Activos	<u>488.184</u>	
TOTAL		<u>(358.238.438)</u>
Flujo de efectivo neto de actividades de operación.		<u>(464.314.121)</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.		
Pagos por Inversiones		
Activos fijos	<u>28.842.405</u>	
Flujo de efectivo neto de actividades de inversión.		28.842.405
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.		
Aportes de Socios	<u>442.950.221</u>	
Flujo de efectivo neto de actividades de financiación.		<u>442.950.221</u>
Aumento neto en el efectivo		7.478.505
Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 setiembre 2013		<u>8.668.722</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 de Setiembre del 2014		<u><u>16.147.227</u></u>

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


 Viviana Calvo Leiva
 C.P.I. N° 31385


 Alvaro Acuña Rodríguez
 Auditoría Interna

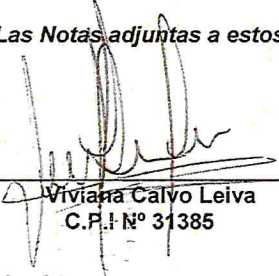

 Uri Rudelman Wohlstein
 Representante Legal

**SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Del 01 de Enero 2014 al 31 de Diciembre de 2014.
(En Colones Costarricenses)

Detalle	Capital social	Aportes patrimoniales	Utilidad o pérdidas acumuladas al principio del periodo	Total
Saldos al 31 de Diciembre del 2011	10.000.000	85.279.329	-35.211.837	60.067.492
Capital Social	272.182.200			272.182.200
Aportes Patrimoniales		-85.279.329	-132.916.940	-218.196.269
Saldos al 31 de Diciembre del 2012	282.182.200	0	-168.128.777	114.053.423
Aportes Patrimoniales		134.751.428		134.751.428
Ajustes Pérdidas Acumuladas			-10.454.706	-10.454.706
Resultados del Periodo			-122.937.141	-122.937.141
Saldos al 31 de Diciembre del 2013	282.182.200	134.751.428	-301.520.623	115.413.005
Aportes Patrimoniales	476.817.800	-33.867.579		442.950.221
Ajustes Pérdidas Acumuladas			1.805.140	1.805.140
Resultados del Periodo			-107.261.747	-107.261.747
Saldos al 31 de Diciembre del 2014	759.000.000	100.883.850	-406.977.229	452.906.620

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


Viviana Calvo Leiva
C.P.I. N° 31385


Alvaro Acuña Rodríguez
Auditoría Interna


Uri Rudelman Wohlstein
Representante Legal

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A., Cedula de Persona Jurídica N° 3-101-639537, antes Grupo AISFA, Sociedad Corredora de Seguros, S.A., inscrita en el Registro Público de la Propiedad, Tomo N° 2011, Asiento N° 173972, 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, Sabana Norte.

Por su actividad, está sujeta a la fiscalización por parte de la Superintendencia General de Seguros.

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

La actividad económica de la entidad es la Intermediación de Seguros bajo la figura de Corredora de Seguros, pudiendo realizar únicamente aquellas actividades necesarias para el cumplimiento del objeto social exclusivo.

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).

Los estados financieros que se presentan son: Balance de Situación, Estado de Resultados, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, así como sus respectivas notas y otra información adicional.

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 período de cierre contable de la empresa corresponde al período 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
533,31	545,53

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, por cuanto registra pérdidas.

NOTA N° 03 – 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 31 de Diciembre de 2014, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
BAC SAN JOSE Col 912589405	(42.641)	1.744.647
BAC SAN JOSE Dol 912586371	14.211.960	6.473.641
BANCO PROMERICA Col 9757445	310.544	50.000
BANCO PROMERICA Dol 9757525	517.765	50.434
BANCO PROMERICA Col 9916759	50.000	0
BANCO PROMERICA Dol 9916839	949.599	0
TOTAL	15.997.227	8.318.722

La cuenta bancaria que se muestra en negativo, no corresponde a un sobregiro bancario, sino, corresponde a cheques emitidos y que se mantienen en cartera, los cuales serán entregados en el momento que la cuenta bancaria cuente con fondos suficientes para hacer el cambio de dichos cheques.

NOTA N° 04 – CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES PARTES RELACIONADAS

Las cuentas que conforman esta partida representan los dineros pendientes de cobro a: Funcionarios, a las emisoras de seguros, a socios, entre otros. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera, en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
FUNCIONARIOS (a)	738.199	1.085.378
CLIENTES	0	2.647
COMISIONES (b)	4.783.291	3.206.800
SOCIOS (c)	416.983.996	49.218.709
TOTAL	<u><u>422.505.486</u></u>	<u><u>53.513.534</u></u>

- a)- Funcionarios: Corresponde a dineros que fueron girados y posteriormente liquidados por un monto mayor.
- b)- Corresponde a saldos registrados por cobrar por parte de SOMIT, como comisiones a los emisores de Seguros.
- c)- La cuenta por cobrar socios corresponde al incremento patrimonial.

NOTA N° 05 – IMPUESTOS SOBRE LA RENTA POR COBRAR

La cuenta que conforma esta partida representan los dineros pendientes de cobro a las siguientes entidades: Instituto Nacional de Seguros, ASSA Compañía de Seguros, Mapfre Seguros de Costa Rica, Qualitas Compañía de Seguros, Panamerican Life Insurance CR S.A. y Aseguradora el Itsmo. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Retenciones de 2% (ISR)	2.615.346	996.172
TOTAL	<u><u>2.615.346</u></u>	<u><u>996.172</u></u>

NOTA N° 06 – 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 31 de Diciembre de 2014, estas cuentas se detallan, de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
EQUIPOS Y MOBILIARIO	16.322.402	16.126.536
EQUIPOS DE COMPUTO	6.789.757	16.238.027
VEHICULOS	9.000.000	28.590.000
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	32.112.159	60.954.564
DEPRECIACION ACUMULADA	(11.329.975)	(11.949.053)
TOTAL	20.782.183	49.005.511

NOTA N°07 – GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Se componen por los pagos realizados por causa de los seguros suscritos, los cuales se amortizan en forma mensual. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
POLIZA DE RESPONSABILIDAD CIVIL	128.377	374.929
POLIZA DE RIESGOS DE TRABAJO	646.419	295.949
POLIZA DE VEHICULOS	72.387	41.736
TOTAL	847.183	712.614

NOTA N°08 – INTANGIBLES

Se componen por las adquisiciones de los diferentes SOFTWARE utilizados por la Corredora de Seguros para llevar a cabo sus funciones. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	1.234.391	1.038.570
TOTAL SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	1.234.391	1.038.570
AMORTIZACION ACUMULADA	(1.058.164)	(239.590)
TOTAL	176.227	798.980

NOTA N°09 – RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
DERECHO TELEFONICO	284.040	284.040
TOTAL	284.040	284.040

NOTA N° 10 – PARTICIPACIÓN OTRAS EMPRESAS

Se componen por la inversión realizada en acciones de la empresa LACSA. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
ACCIONES DE LACSA	7.046.960	7.046.960
TOTAL	7.046.960	7.046.960

NOTA N° 11 – CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS

Corresponde al registro de varios pasivos a cuenta de la Corredora de Seguros, como producto de la operación normal. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
HONORARIOS	525.085	3.524.219
ACREEDORES ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS	12.659.983	0
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S	2.381.385	1.273.592
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S	833.440	446.268
IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	358.898	144.622
REMUNERACIONES POR PAGAR	(9)	0
FUNCIONES Y EMPLEADOS	20.000	0
OBLIGACIONES POR PAGAR PRESTAMOS PARTES RELACIONADAS	0	0
TOTAL	16.778.783	5.388.701

La cuenta de "Honorarios" corresponde al saldo al descubierto relacionado con la prestación de servicios contables, la cuenta "Acreedores Adquisición" corresponde a desembolsos girados por los socios de la Corredora de Seguros, los cuales a la fecha de los presente estados financieros, no han sido legalizados como aportes extraordinarios de socios, las Cuotas Patronales, aporte que soporta el Patrono por una tarifa del 26,17%, Obreras C.C.S.S., aporte que soporta el Obrero por una tarifa del 9,17%, en ambos casos sobre los salarios generados. Las demás partidas no presentan, dentro del marco de aceptación, importancia relativa.

NOTA N° 12 – PROVISIONES

Esta cuenta incluye las provisiones de aguinaldos. Los aguinaldos, por ser derecho laboral, se liquidan dentro de los primeros 20 días del mes de diciembre de cada año o en su defecto en el momento en que se presente un retiro con o sin responsabilidad patronal. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
AGUINALDO	719.248	224.826
VACACIONES	0	0
TOTAL	719.248	224.826

NOTA N° 13 – CAPITAL SOCIAL Y APORTES EXTRAORDINARIOS

Corresponde al registro de las acciones comunes y nominativas, suscritas y pagadas por los socios de la entidad, la suma del capital accionario es de ₡759.000.000, más el registro de los aportes extraordinarios de los socios, al 31 de Diciembre de 2014.

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
CAPITAL PAGADO ORDINARIO	759.000.000	282.182.200
APORTES EXTRAORDINARIOS DE LOS SOCIOS	100.883.850	134.751.428
TOTAL CAPITAL SOCIAL	859.883.850	416.933.628

NOTA N° 14 – RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES

Corresponde al reconocimiento de los resultados que la Corredora de Seguros ha generado como producto de la intermediación en venta de primas de seguros. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
PÉRDIDAS ACUMULADAS	(299.715.483)	(178.583.483)
TOTAL	(299.715.483)	(178.583.483)

NOTA N° 15 – INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS

Esta cuenta representa los ingresos que se generan por la actividad propia de la Corredora de Seguros por causa de la actividad económica que lleva a cabo como lo es la intermediación en la venta de primas de seguros. Dentro de esta partida se ingresan todas aquellas que tienen relación directa con la actividad económica antes mencionada. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo, está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	120.419.403	97.363.549
TOTAL	120.419.403	97.363.549

NOTA N° 16 – COMISIONES POR SERVICIOS

Esta cuenta corresponde a las comisiones por los servicios de ventas de primas de seguros que los Agentes realizan en forma mensual. Es importante indicar que dichas erogaciones se deben reportar a la Administración Tributaria como parte de las declaraciones informativas, formularios D-151. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR₡):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
COMISIONES POR SERVICIOS	23.237.584	15.834.287
TOTAL	23.237.584	15.834.287

NOTA N° 17 – GASTOS POR PROVISIONES

Son las partidas reconocidas como gasto generados durante el período fiscal vigente. El rubro que se muestra en los estados financieros, relacionados a dichas cuentas, corresponde a liquidaciones laborales llevadas a cabo, así como también el reconocimiento de las provisiones afectas. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Provisiones para obligaciones	0	1.515.724
Preaviso	575.720	1.321.017
Cesantía	537.339	453.750
Vacaciones	347.806	941.013
TOTAL	1.460.864	4.231.503

NOTA N° 18 – GASTOS DE PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativos. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	76.692.520	51.277.707
Subsidios	82.351	0
Décimo tercer sueldo	6.391.244	3.994.226
Cargas sociales patronales	20.225.729	12.543.467
Viajeros	3.899.117	424.292
Capacitación	30.000	685.519
Otros gastos de personal	14.395	0
TOTAL	107.335.356	68.925.210

NOTA N° 19 – GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS

Corresponden a los gastos que incurre la Corredora de Seguros por servicios externos necesarios para el buen desempeño de la entidad. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Servicios de limpieza	2.832.000	2.688.000
Servicios de computación	0	2.546.267
Servicios de información	826.247	625.385
Auditoría Externa	6.722.583	1.008.660
Consultoría externa	29.533.463	56.882.842
Servicios de mensajería	6.875.000	3.483.000
Otros servicios contratados	6.937.995	4.301.974
TOTAL	53.727.288	71.536.128

NOTA N° 20 – GASTOS DE MOBILIDAD Y COMUNICACIONES

Gastos necesarios para la movilización y la comunicación del personal de la Corredora de Seguros. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Pasajes y Fletes	1.299.182	529.962
Mantenimiento, reparación y materiales para vehiculos	756.950	137.000
Depreciación de vehiculos	1.535.417	953.000
Perdida por deterioro de vehiculos	1.764.423	0
Telefono, telex y fax	1.283.461	882.935
Combustible	5.154.373	3.342.398
Marchamos	884.071	0
TOTAL	12.677.877	5.845.295

NOTA N° 21 – GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

Corresponden a los egresos incurridos por la Corredora de Seguros tales como mantenimiento del inmueble y mobiliario, servicios públicos, alquileres de locales y depreciaciones. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	2.575.546	1.014.103
Agua,energía eléctrica	3.131.558	2.244.160
Alquiler de Inmueble	10.447.150	25.106.143
Depreciación de inmuebles y mobiliario	4.960.356	4.419.118
TOTAL	21.114.610	32.783.524

NOTA N° 22 – GASTOS GENERALES

Es el registro de los egresos incurridos por la Corredora de Seguros debido a la operación normal de la misma. Al 31 de Diciembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Otros seguros	2.771.737	1.645.754
Papelería, útiles y otros materiales	1.225.686	2.690.554
Gastos por otros servicios públicos	2.641.083	1.209.991
Gastos legales	1.059.299	47.000
Suscripciones y Afiliaciones	1.680.855	688.000
Amortización de Software	818.574	326.693
Promocion y publicidad	550.062	0
Gastos generales diversos	19.951	0
Gastos de representación	562.742	3.040.405
TOTAL	11.329.990	9.648.397

NOTA N° 23 – INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES

Corresponden a los intereses que se generan en las cuentas corrientes de las diferentes entidades financieras en donde la Corredora de Seguros mantiene sus cuentas corrientes. Al 31 de Diciembre de 2014 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras	48,898	25,562
Ganancias por diferencial cambiario	3,407,475	1,314,033
TOTAL	<u><u>3,456,373</u></u>	<u><u>1,339,595</u></u>

NOTA N° 24 – OTROS INGRESOS

Corresponde a la devolución del depósito en garantía del local anteriormente alquilado a Viviendas y Desarrollos. Al 31 de Diciembre de 2014 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Otros Ingresos	5,330,285	0
TOTAL	<u><u>5,330,285</u></u>	<u><u>0</u></u>

NOTA N° 25 – GASTOS FINANCIEROS

Corresponde a los gastos provenientes del diferencial cambiario generado en el ejercicio así como por la actualización de operaciones en moneda extranjera. Al 31 de Diciembre de 2014 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Gastos financieros diversos	1,008,031	2,376
TOTAL	<u><u>1,008,031</u></u>	<u><u>2,376</u></u>

NOTA N° 26 – OTROS GASTOS

Corresponden a gastos no relacionados con la actividad de la Corredora de Seguros. Al 31 de Diciembre de 2014 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Otros Gastos	6,423,551	12,833,564
TOTAL	<u><u>6,423,551</u></u>	<u><u>12,833,564</u></u>

NOTA N° 27 – RESULTADO DEL PERÍODO

Comporta el resultado que se obtiene por causa de los ingresos y egresos, incluyendo los ajustes correspondientes relacionados a los gastos no deducibles, si los hubiere. Del 01 de Enero del 2014 al 31 de Diciembre de 2014, las operaciones de la Corredora de Seguros presentan los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
Resultado Antes de Impuestos y Ajustes	(107,261,747)	(122,937,141)
Impuesto de Renta (según tarifa)	0	0
Resultado Neto del Período (31/12/2014)	(107,261,747)	(122,937,141)

NOTA N° 28 – CONTINGENCIAS FISCALES

1)- Prescripciones

a)- Para efectos de prescripción, las declaraciones del impuesto sobre la renta de los períodos fiscales, 2011, 2012 y 2013 no han prescrito.

2)- Gastos Deducibles

a)- Es importante mencionar que la Administración Tributaria aceptará como deducibles los gastos considerados en el artículo 8 de la Ley N° 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta y sus reformas, no obstante es claro lo establecido en el numeral 3, del mismo artículo, que indica que los comprobantes de respaldo deben estar autorizados por la Administración Tributaria.

NOTA N° 29 – FONDO DE RESERVA LEGAL

Según se desprende del artículo 143 del Código de Comercio, Ley N° 3284 y sus reformas, de las utilidades netas de cada ejercicio fiscal deberá destinarse un 5% para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el 20% del capital social. Al 31 de Diciembre del 2014, la empresa no ha aplicado lo establecido en dicho artículo toda vez que los resultados obtenidos han generado pérdidas, según se desprende del estado de "Cambios en el Patrimonio".

NOTA N° 30 – PRECIOS DE TRANSFERENCIA

Principio de libre competencia. Los contribuyentes que celebren operaciones con partes relacionadas o vinculadas, están obligados, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones, que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, atendiendo al principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica contenido en el artículo 8° del Código de Normas y Procedimientos Tributarios. Es importante mencionar que las operaciones con empresas relacionadas o vinculadas, deben considerar la justificación suficiente y necesaria, prueba documental, para efectos de minimizar el riesgo de que sean catalogadas como resultantes de actividades económicas que van en contra de la normativa tributaria y que por ende han dejado de informar a la administración Tributaria de ingresos por impuestos de renta.