

SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

SUGESE-26FEB18PM3:58

Laura Castillo

Del 01 de Enero 2017 al 31 de Diciembre de 2017.
 (En Colones Costarricenses)

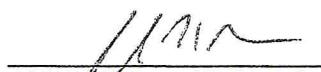
	NOTAS	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	15	226.874.702	163.588.820
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		<u>226.874.702</u>	<u>163.588.820</u>
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	16	7.594.260	4.048.091
Gastos por Provisiones	17	1.290.834	2.201.332
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		<u>8.885.095</u>	<u>6.249.423</u>
Resultado de Operación		217.989.607	157.339.397
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal	18	83.759.271	108.586.086
Gastos por Servicios Externos	19	50.336.081	10.610.095
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	20	5.688.992	3.891.729
Gastos de Infraestructura	21	23.480.757	8.425.112
Gastos Generales	22	10.831.918	8.731.131
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		<u>174.097.019</u>	<u>140.244.153</u>
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	23	3.907.151	2.409.902
Otros Ingresos	24	7.553.037	3.659.670
Gastos Financieros	25	678.740	174.502
Otros Gastos	26	918.792	721.249
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		<u>9.862.655</u>	<u>5.173.821</u>
Resultado del período antes de impuestos	27	53.755.243	22.269.064
Impuesto sobre la Renta		16.126.573	6.680.719
Resultado neto después de impuestos		<u>37.628.670</u>	<u>15.588.345</u>

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




 Meylín González Gómez
 C.P.I N° 32416


 Álvaro Acuña Rodríguez
 Auditoría Interna


 Uri Rudelman Wohlstein
 Representante Legal

SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2017
 (En Colones Costarricenses)

	Notas	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
		<u>89.307.733</u>	<u>40.665.690</u>
Dinero Cajas y Bovedas		150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras	3	89.157.733	40.515.690
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
		<u>433.560.441</u>	<u>422.558.628</u>
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	4	433.560.441	422.558.628
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	5	0	0
BIENES MUEBLES E INMUEBLES			
		<u>12.399.125</u>	<u>13.519.579</u>
Equipos y Mobiliarios	6	6.810.812	7.444.579
Equipos de Cómputo	6	413.313	0
Vehículos	6	5.175.000	6.075.000
OTROS ACTIVOS			
		<u>1.506.081</u>	<u>1.531.802</u>
Gastos Pagados Anticipado	7	830.769	856.490
Activos Intangibles	8	0	0
Restringidos	9	675.312	675.312
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>543.820.341</u></u>	<u><u>485.322.659</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
		<u>37.926.721</u>	<u>17.057.710</u>
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	11	36.699.749	15.998.952
Provisiones	12	1.226.972	1.058.757
TOTAL PASIVOS		<u>37.926.721</u>	<u>17.057.710</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	13	892.192.050	892.192.050
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14	-423.927.100	-439.515.445
Resultado del Período		37.628.670	15.588.345
TOTAL PATRIMONIO		<u>505.893.620</u>	<u>468.264.950</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>543.820.341</u></u>	<u><u>485.322.659</u></u>

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




 Meylin González Gómez
 C.P.I N° 32416


 Alvaro Acuña Rodríguez
 Auditoría Interna


 Uri Rudelman Wohlstein
 Representante Legal

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

Período Diciembre 2016 – Diciembre 2017
 (En Colones Costarricenses)

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado Neto		37.628.670
Ajustes del Resultado		
Gasto de depreciación Activos no Corrientes		<u>2.620.194</u>
TOTAL		40.248.864
Cambios en el Capital Corriente		
Cuentas por cobrar	-11.001.813	
Cuentas por pagar	20.869.011	
Otros Activos	<u>25.721</u>	
TOTAL		<u>9.892.919</u>
Flujo de efectivo neto de actividades de operación.		50.141.783
 FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pagos por Inversiones		
Activos fijos	<u>-1.499.740</u>	
Flujo de efectivo neto de actividades de inversión.		-1.499.740
Aumento neto en el efectivo		<u>48.642.043</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 de Diciembre del 2016		<u>40.665.690</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 de Diciembre del 2017		<u>89.307.733</u>

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



Meylin González Gómez
 C.P.I N° 32416

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 2017 al 31 de Diciembre de 2017.
(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
Aportes Patrimoniales	32.308.200			32.308.200
Resultados del Periodo			-32.538.216	-32.538.216
Saldos al 31 de Diciembre del 2015	791.308.200	100.883.850	-439.515.445	452.676.605
Aportes Patrimoniales				0
Resultados del Periodo			15.588.345	15.588.345
Saldos al 31 de Diciembre del 2016	791.308.200	100.883.850	-423.927.100	468.264.950
Aportes Patrimoniales				0
Resultados del Periodo			37.628.670	37.628.670
Saldos al 31 de Diciembre del 2017	791.308.200	100.883.850	-386.298.429	505.893.620

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




Meylín González Gómez
C.P.I N° 32416


Álvaro 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., Cédula 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 Rafael de Escazú.

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: Estado de Situación Financiera, 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 periodo 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 colón 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
566,42	572,56

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 – 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 2017, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
BAC SAN JOSE Col 912589405	21.397.388	1.386.830
BAC SAN JOSE Dol 912586371	65.932.437	37.300.952
BANCO PROMERICA Col 9757445	310.544	310.544
BANCO PROMERICA Dol 9757525	517.765	517.765
BANCO PROMERICA Col 9916759	50.000	50.000
BANCO PROMERICA Dol 9916839	949.599	949.599
TOTAL	89.157.733	40.515.690

NOTA N° 04 – CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES PARTES RELACIONADAS

Las cuentas que conforman esta partida representan los dineros pendientes de cobro a: Las emisoras de seguros, a socios, entre otros. Al 31 de Diciembre de 2017 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera,

en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
FUNCIONARIOS	150.000	0
COMISIONES (a)	20.518.717	9.779.640
SOCIOS (b)	412.736.697	412.736.697
OTRAS	155.027	42.291
TOTAL	433.560.441	422.558.628

a)- Corresponde a saldos registrados por cobrar por parte de SOMIT, como comisiones a los emisores de Seguros.

b)- La cuenta por cobrar socios corresponde al incremento patrimonial.

NOTA N° 05 – IMPUESTOS SOBRE LA RENTA POR COBRAR

Las cuentas que conformaban esta partida representan los pagos parciales de renta así como 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., Aseguradora el Istmo, Oceánica de Seguros, Seguros Lafise y Blue Cross Blushield Costa Rica. Al 31 de Diciembre de 2017 su saldo era de ¢3.340.360 de los pagos parciales y 4.582.474 de las retenciones del 2% y los mismos fueron aplicados en la compensación del Impuesto de Renta del período.

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 2017, estas cuentas se detallan, de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
EQUIPOS Y MOBILIARIO	17.326.166	16.322.402
EQUIPOS DE COMPUTO	7.285.733	6.789.757
VEHICULOS	9.000.000	9.000.000
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	33.611.899	32.112.159
DEPRECIACION ACUMULADA	-21.212.773	-18.592.580
TOTAL	12.399.125	13.519.579

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 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
POLIZA DE RESPONSABILIDAD CIVIL	554.162	392.965
POLIZA DE RIESGOS DE TRABAJO	207.230	387.065
POLIZA DE VEHICULOS	69.376	76.460
TOTAL	<u><u>830.769</u></u>	<u><u>856.490</u></u>

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 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	635.366	635.366
TOTAL SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	<u>635.366</u>	<u>635.366</u>
AMORTIZACION ACUMULADA	-635.366	-635.366
TOTAL	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

NOTA N°09 – RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía. Al 31 de Diciembre de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
DERECHO TELEFONICO	284.040	284.040
CONDominio LOMAS DE SAN RAFAEL ESCAZU	391.272	391.272
TOTAL	<u><u>675.312</u></u>	<u><u>675.312</u></u>

NOTA N°10 – PARTICIPACIÓN OTRAS EMPRESAS

Se componen por la inversión realizada en acciones de la empresa LACSA. Al 31 de Diciembre de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
ACCIONES DE LACSA	7.046.960	7.046.960
TOTAL	<u><u>7.046.960</u></u>	<u><u>7.046.960</u></u>

NOTA N° 11 – CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS

Corresponde al registro de pasivos a cuenta de la Corredora de Seguros, como producto de la operación normal. Al 31 de Diciembre de 2017 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
HONORARIOS	1.105.301	1.084.438
ACREEDORES ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS	25.528.582	11.233.607
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S	1.361.209	1.327.381
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S	493.573	469.861
RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	7.345	0
REMUNERACIONES POR PAGAR	0	83.180
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0	1.087.500
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR	8.203.739	712.984
TOTAL	<u>36.699.749</u>	<u>15.998.952</u>

La cuenta de "Honorarios" corresponde al saldo al descubierto relacionado con la prestación de servicios contables y de auditoría, la cuenta "Acreedores Adquisición" corresponde al pago de gastos de la compañía, pagados por la empresa Interlegem y Somit Guatemala, los cuales a la fecha de los presentes estados financieros se encuentran pendiente de liquidación, además de los honorarios brindados por la empresa Setacomm los cuales son cancelados en el mes de enero 2018, las Cuotas Patronales, aporte que soporta el Patrono por una tarifa del 26,33%, Obreras C.C.S.S., aporte que soporta el Obrero por una tarifa del 9,34% y que a partir del 01 de Julio de 2017 aumentó a 9,84%, en ambos casos sobre los salarios generados.

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 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
AGUINALDO	1.226.972	1.058.757
TOTAL	<u>1.226.972</u>	<u>1.058.757</u>

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 ¢791.308.200, más el registro de los aportes extraordinarios de los socios, al 31 de Diciembre de 2017.

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
CAPITAL PAGADO ORDINARIO	791.308.200	791.308.200
APORTES EXTRAORDINARIOS DE LOS SOCIOS	100.883.850	100.883.850
TOTAL CAPITAL SOCIAL	<u>892.192.050</u>	<u>892.192.050</u>

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 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
UTILIDADES ACUMULADAS	15.588.345	0
PÉRDIDAS ACUMULADAS	-439.515.445	-439.515.445
TOTAL	<u>-423.927.100</u>	<u>-439.515.445</u>

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 2017 su saldo, está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	226.874.702	163.588.820
TOTAL	<u>226.874.702</u>	<u>163.588.820</u>

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 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
COMISIONES POR SERVICIOS	7.594.260	4.048.091
TOTAL	<u>7.594.260</u>	<u>4.048.091</u>

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 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
Preaviso	401.316	410.000
Cesantia	762.588	1.571.667
Vacaciones	126.930	219.665
TOTAL	<u>1.290.834</u>	<u>2.201.332</u>

NOTA N° 18 – GASTOS DE PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativo. Al 31 de Diciembre de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	61.227.609	74.259.730
Subsidios	152.084	348.767
Décimo tercer sueldo	5.099.915	6.189.388
Cargas sociales patronales	15.623.833	19.489.821
Viáticos	1.428.134	8.298.380
Uniformes	227.695	0
TOTAL	<u>83.759.271</u>	<u>108.586.086</u>

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 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
Sevicios de información	893.566	797.732
Auditoría Externa	4.663.159	3.417.172
Consultoría externa	35.264.275	0
Otros servicios contratados	9.515.082	6.395.190
TOTAL	<u>50.336.081</u>	<u>10.610.095</u>

NOTA N° 20 – GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES

Gastos necesarios para la movilización y la comunicación del personal de la Corredora de Seguros. Al 31 de Diciembre de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
Pasajes y Fletes	2.353.566	683.975
Mantenimiento, reparación y materiales para vehiculos	89.107	201.059
Alquiler de Vehiculos	1.030.000	1.127.100
Depreciación de vehiculos	900.000	900.000
Telefono, telex y fax	1.070.205	692.260
Combustible	246.114	110.961
Marchamos	0	166.444
Revisión Técnica Vehicular	0	9.930
TOTAL	<u>5.688.992</u>	<u>3.891.729</u>

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 y depreciaciones. Al 31 de Diciembre de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	828.179	1.315.311
Agua,energía eléctrica	2.880.942	3.233.238
Alquiler de Inmueble	18.051.442	1.565.347
Depreciación de inmuebles y mobiliario	1.720.194	2.311.216
TOTAL	<u>23.480.757</u>	<u>8.425.112</u>

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 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
Otros seguros	3.040.703	2.108.666
Papelería, útiles y otros materiales	3.172.258	2.436.256
Gastos por otros servicios públicos	1.938.241	1.867.015
Gastos legales	70.500	3.213
Suscripciones y Afiliaciones	1.495.640	1.210.309
Amortización de Software	94.128	428.870
Promocion y publicidad	85.000	35.000
Gastos de representación	935.447	641.804
TOTAL	<u>10.831.918</u>	<u>8.731.131</u>

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 2017 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
Productos por depositos a la vista en entidades financieras	101.284	52.907
Ganancias por diferencial cambiario	3.805.867	2.356.995
TOTAL	<u>3.907.151</u>	<u>2.409.902</u>

NOTA N° 24 – OTROS INGRESOS

Corresponde a bonificaciones otorgadas por Qualitas Compañía de Seguros trimestralmente. Al 31 de Diciembre de 2017 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
Otros Ingresos	7.553.037	3.659.670
TOTAL	<u>7.553.037</u>	<u>3.659.670</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 2017 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

Gastos financieros diversos	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
	678.740	174.502
TOTAL	678.740	174.502

NOTA N° 26 – OTROS GASTOS

Corresponden a otros gastos incurridos por la empresa. Al 31 de Diciembre de 2017 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

Otros Gastos	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
	918.792	721.249
TOTAL	918.792	721.249

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 2017 al 31 de Diciembre de 2017, las operaciones de la Corredora de Seguros presentan los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

Resultado Antes de Impuestos y Ajustes	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
	53.755.243	22.269.064
Impuesto de Renta (según tarifa)	16.126.573	6.680.719
Resultado Neto del Período (31/12/2017)	37.628.670	15.588.345

NOTA N° 28 – CONTINGENCIAS FISCALES

1)- Prescripciones

a)- Para efectos de prescripción, las declaraciones del impuesto sobre la renta de los períodos fiscales, 2014, 2015, 2016 y 2017 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 2017, 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 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.



SOMIT CORREDORES DE SEGUROS., S.A.

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR
EXTERNO SOBRE DEBILIDADES
SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA
ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO.

AL 31 DE DICIEMBRE 2017

Fecha de emisión: lunes, 19 de febrero 2018

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS, C.P.A., S.A.P.

info@hdezcpa.com

A member of

mgiworldwide

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO SOBRE DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

A la Junta Directiva de Somit Corredores de Seguros, S.A.,
y a la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Efectuamos la auditoría de los Estados Financieros de la empresa **SOMIT CORREDORES DE SEGUROS, S.A.**, al 31 de diciembre de 2017. Nuestra opinión, sobre los estados financieros se emitió con fecha del 19 de febrero de 2018.

En la planeación y ejecución de nuestra auditoría de esos estados financieros de la empresa **SOMIT CORREDORES DE SEGUROS, S.A.**, consideramos su estructura de Control Interno, así como también los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por las Normas Internacionales de Auditoría, para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre del funcionamiento de la estructura del control interno. Sin embargo, notamos ciertos asuntos relacionados con su funcionamiento, que consideramos como condiciones que deben ser informadas de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría.

Las condiciones que deben ser informadas serán asuntos de los cuales se tenga conocimiento y que a juicio del auditor, se relacionan con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno, así como los resultados de la evaluación y análisis de los asuntos legales de cumplimiento obligatorio, y de los ajustes a los estados financieros finales, que podrían afectar adversamente la habilidad de la organización para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera, de una manera consistente con las afirmaciones de la Administración y sus estimaciones en los estados financieros.

Una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada, en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño o la operación de los componentes del control interno, así como los resultados de asuntos legales de importancia y ajustes a los estados financieros finales, no reduce el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, que ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal de **SOMIT CORREDORES DE SEGUROS, S.A.**, en el curso normal del trabajo asignado. Al respecto, observamos los asuntos siguientes relacionados con el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno, así como los resultados del análisis de asuntos legales de

importancia y ajustes a los estados financieros finales, que consideramos como debilidades significativas.

Por otra parte, hemos informado a la Administración sobre otras condiciones que deben ser enseñadas, pero que no representan debilidades significativas.

Esas condiciones se tomaron en cuenta para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas aplicadas en nuestra auditoría de los estados financieros de **SOMIT CORREDORES DE SEGUROS, S.A.**, y este informe complementará nuestro dictamen sobre dichos estados financieros precitados.

Informaremos a la administración de la Correduría de Seguros y a su junta directiva, sobre el control interno y el cumplimiento respectivo de la Ley N° 8204, período 2017, en el mes de marzo, 2018.

El presente informe se emite para dar cumplimiento, a lo establecido en el Acuerdo SUGEF 32-10 "Reglamento de auditores externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUPEN, SUGEVAL Y SUGESE", mismo que es de conocimiento e información de la Junta Directiva de **SOMIT CORREDORES DE SEGUROS, S.A.**, y de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS
San José, Costa Rica.

Timbre de ¢25,00 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original

Póliza Colectiva de fidelidad
N° 0116 FIG 0007
Vence: 30 de setiembre de 2018

Fecha de Informe: 19 de febrero, 2018.



Lic. Hermes Hernández Campos.
Contador Público Autorizado
Carné N°4548

INFORME EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Junta Directiva
SOMIT CORREDORES DE SEGUROS, S.A.

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros de SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A. cédula de persona jurídica número 3-101-639537 (en adelante “la Entidad”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado a esa misma fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Entidad, al 31 de diciembre de 2017, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por al año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la información financiera descritas en la Nota N° 02 – Políticas Contables Significativas.

Fundamentos de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA’s). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica y disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base razonable para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis.

Base normativa para el registro contable

Sin que esto modifique nuestra opinión, hacemos énfasis, que los Principios de Contabilidad aceptados por el Colegio de Contadores Públicos y la Administración Tributaria Costarricense, son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), lo anterior según sesión ordinaria 18-99, del 21 de setiembre de 1999, publicado en La Gaceta No 195 del 7 de octubre de 1999, sesión ordinaria 3-2000 del 18 de enero del 2000, publicada en La Gaceta No 37 del 22 de febrero del 2000 y sesión ordinaria No 27-2001, del 27 de agosto del 2001, publicada en La Gaceta No 167 del 31 de agosto del 2001, están vigentes a partir del período fiscal 2001, como normas expresas para el registro contable, presentación de los estados financieros y revelación de la información financiera y Resolución 52-01 de la Administración Tributaria, publicada el 06 de Diciembre del 2001, así como 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).

Aplicación normativa

A la fecha de este informe la Entidad 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.

Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Conocimiento del cliente

Se realizó un conocimiento del cliente para tener comprensión de su entorno económico y actividades operacionales.

Conocimiento del Sistema contable

Se realizó el conocimiento del sistema contable y control interno que tiene la Entidad.

Cuentas Significativas

Con el análisis obtenido del cliente, se consideraron cuentas significativas las partidas de; cuenta de comisiones con el Instituto Nacional de Seguro y Cuenta de Aporte de Socios, sin dejar de revisar las otras cuentas del balance y de resultados según el programa de auditoría.

control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS
San Juan de Tibás, San José, Costa Rica.

Timbre de Ley N° 6663 de CRC 1000
adherido y cancelado en el original

Póliza Colectiva de fidelidad
N° 0116 FIG 0007
Vence: 30 de setiembre de 2018
Fecha de Informe: 19 de febrero, 2018



Hernández

Hermes Augusto Hernández Campos
Contador Público Autorizado
Carné N° 4548