

**SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**BALANCE GENERAL**

Al 31 de Diciembre de 2014  
*(En Colones Costarricenses)*

	Notas	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>			
		<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	<b>3</b>	15.997.227	8.318.722
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>			
		<u>425.120.831</u>	<u>54.509.706</u>
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	<b>4</b>	422.505.486	53.513.534
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	<b>5</b>	2.615.346	996.172
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>			
		<u>20.782.183</u>	<u>49.005.511</u>
Equipos y Mobiliarios	<b>6</b>	10.586.005	12.726.484
Equipos de Cómputo	<b>6</b>	2.396.178	8.642.027
Vehículos	<b>6</b>	7.800.000	27.637.000
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
		<u>1.307.450</u>	<u>1.795.634</u>
Gastos Pagados Anticipado	<b>7</b>	847.183	712.614
Activos Intangibles	<b>8</b>	176.227	798.980
Restringidos	<b>9</b>	284.040	284.040
<b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS</b>			
		<u>7.046.960</u>	<u>7.046.960</u>
Participaciones en capital de otras empresas del país	<b>10</b>	7.046.960	7.046.960
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u><u>470.404.652</u></u>	<u><u>121.026.533</u></u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>			
		<u>17.498.031</u>	<u>5.613.528</u>
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	<b>11</b>	16.778.783	5.388.701
Provisiones	<b>12</b>	719.248	224.826
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>17.498.031</u>	<u>5.613.528</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	<b>13</b>	859.883.850	416.933.628
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	<b>14</b>	(299.715.483)	(178.583.483)
Resultado del Período		(107.261.747)	(122.937.141)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>452.906.620</u>	<u>115.413.005</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<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 Calvo Leiva  
C.P.I N° 31385

\_\_\_\_\_  
Álvaro Acuña Rodríguez  
Auditoría Interna

\_\_\_\_\_  
Uri Rudelman 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
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
Comisiones por Servicios	15	120.419.403	97.363.549
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>120.419.403</b>	<b>97.363.549</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
Comisiones por Servicios	16	23.237.584	15.834.287
Gastos por Provisiones	17	1.460.864	4.231.503
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>24.698.449</b>	<b>20.065.791</b>
<b>Resultado de Operación</b>		<b>95.720.954</b>	<b>77.297.759</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
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
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>206.185.120</b>	<b>188.738.554</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Ingresos Financieros	23	5.303.716	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
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>3.202.419</b>	<b>(11.496.345)</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE AJUSTES E IMPUESTOS</b>		<b>(107.261.747)</b>	<b>(122.937.141)</b>
Gastos no Deducibles			
<b>Resultado del periodo</b>	27	<b>(107.261.747)</b>	<b>(122.937.141)</b>

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

\_\_\_\_\_  
 Viviana Calvo Leiva  
 C.P.I N° 31385

\_\_\_\_\_  
 Álvaro 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
<b>Ajustes del Resultado</b>		
Gasto de depreciación Activos no Corrientes		(619.077)
<b>TOTAL</b>		<u>(106.075.683)</u>
<b>Cambios en el Capital Corriente</b>		
Cuentas por cobrar	(370.611.125)	
Cuentas por pagar	11.884.503	
Otros Activos	488.184	
<b>TOTAL</b>		<u>(358.238.438)</u>
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de operación.</b>		<u>(464.314.121)</u>

**FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.**

<b>Pagos por Inversiones</b>		
Activos fijos	28.842.405	
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de inversión.</b>		<u>28.842.405</u>

**FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.**

Aportes de Socios	442.950.221	
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de financiación.</b>		<u>442.950.221</u>
Aumento neto en el efectivo		7.478.505
Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 setiembre 2013		8.668.722
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 de Setiembre del 2014</b>		<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

---

Álvaro 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
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2011</b>	<b>10.000.000</b>	<b>85.279.329</b>	<b>-35.211.837</b>	<b>60.067.492</b>
Capital Social	272.182.200			<b>272.182.200</b>
Aportes Patrimoniales		-85.279.329	-132.916.940	<b>-218.196.269</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2012</b>	<b>282.182.200</b>	<b>0</b>	<b>-168.128.777</b>	<b>114.053.423</b>
Aportes Patrimoniales		134.751.428		<b>134.751.428</b>
Ajustes Pérdidas Acumuladas			-10.454.706	<b>-10.454.706</b>
Resultados del Período			-122.937.141	<b>-122.937.141</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2013</b>	<b>282.182.200</b>	<b>134.751.428</b>	<b>-301.520.623</b>	<b>115.413.005</b>
Aportes Patrimoniales	476.817.800	-33.867.579		<b>442.950.221</b>
Ajustes Pérdidas Acumuladas			1.805.140	<b>1.805.140</b>
Resultados del Período			-107.261.747	<b>-107.261.747</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2014</b>	<b>759.000.000</b>	<b>100.883.850</b>	<b>-406.977.229</b>	<b>452.906.620</b>

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

---

**Viviana Calvo Leiva**  
C.P.I N° 31385

---

**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., 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 periodo de cierre contable de la empresa corresponde al periodo 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:

<b>Compra</b>	<b>Venta</b>
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.

<b>Línea de Activo</b>	<b>Porcentaje Depreciación Anual</b>
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¢):

	<b>DICIEMBRE 2014</b>	<b>DICIEMBRE 2013</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>15.997.227</b>	<b>8.318.722</b>

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¢):

	<b>DICIEMBRE 2014</b>	<b>DICIEMBRE 2013</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b><u>422.505.486</u></b>	<b><u>53.513.534</u></b>

- 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¢):

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

## **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¢):

	<b>DICIEMBRE 2014</b>	<b>DICIEMBRE 2013</b>
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
<b>TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b><u>32.112.159</u></b>	<b><u>60.954.564</u></b>
DEPRECIACION ACUMULADA	(11.329.975)	(11.949.053)
<b>TOTAL</b>	<b><u>20.782.183</u></b>	<b><u>49.005.511</u></b>



## **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¢):

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

## **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¢):

	<b>DICIEMBRE 2014</b>	<b>DICIEMBRE 2013</b>
SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	1.234.391	1.038.570
<b>TOTAL SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS</b>	<b>1.234.391</b>	<b>1.038.570</b>
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	(1.058.164)	(239.590)
<b>TOTAL</b>	<b>176.227</b>	<b>798.980</b>

## **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¢):

	<b>DICIEMBRE 2014</b>	<b>DICIEMBRE 2013</b>
DERECHO TELEFONICO	284.040	284.040
<b>TOTAL</b>	<b>284.040</b>	<b>284.040</b>

## **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¢):

	<b>DICIEMBRE 2014</b>	<b>DICIEMBRE 2013</b>
ACCIONES DE LACSA	7.046.960	7.046.960
<b>TOTAL</b>	<b>7.046.960</b>	<b>7.046.960</b>

## 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
FUNCIÓNES Y EMPLEADOS	20.000	0
OBLIGACIONES POR PAGAR PRESTAMOS PARTES RELACIONADAS	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>16.778.783</b>	<b>5.388.701</b>

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
<b>TOTAL</b>	<b>719.248</b>	<b>224.826</b>

## 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
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>859.883.850</b>	<b>416.933.628</b>

## 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)
<b>TOTAL</b>	<b>(299.715.483)</b>	<b>(178.583.483)</b>

## 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
<b>TOTAL</b>	<b>120.419.403</b>	<b>97.363.549</b>

## 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
<b>TOTAL</b>	<b>23.237.584</b>	<b>15.834.287</b>

## 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
Cesantia	537.339	453.750
Vacaciones	347.806	941.013
<b>TOTAL</b>	<b>1.460.864</b>	<b>4.231.503</b>

## 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
Viaticos	3.899.117	424.292
Capacitación	30.000	685.519
Otros gastos de personal	14.395	0
<b>TOTAL</b>	<b><u>107.335.356</u></b>	<b><u>68.925.210</u></b>

## 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
Sevicios de información	826.247	625.385
Auditoria Externa	6.722.583	1.008.660
Consultoria 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
<b>TOTAL</b>	<b><u>53.727.288</u></b>	<b><u>71.536.128</u></b>

## 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 vehículos	1.764.423	0
Telefono, telex y fax	1.283.461	882.935
Combustible	5.154.373	3.342.398
Marchamos	884.071	0
<b>TOTAL</b>	<b><u>12.677.877</u></b>	<b><u>5.845.295</u></b>

## 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
<b>TOTAL</b>	<b><u>21.114.610</u></b>	<b><u>32.783.524</u></b>

## 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
<b>TOTAL</b>	<b><u>11.329.990</u></b>	<b><u>9.648.397</u></b>

## 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 depositos a la vista en entidades financieras	1.896.241	25.562
Ganancias por diferencial cambiario	3.407.475	1.314.033
<b>TOTAL</b>	<b><u>5.303.716</u></b>	<b><u>1.339.595</u></b>

## 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
<b>TOTAL</b>	<b><u>5.330.285</u></b>	<b><u>0</u></b>

## 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
<b>TOTAL</b>	<b>1.008.031</b>	<b>2.376</b>

## 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
<b>TOTAL</b>	<b>6.423.551</b>	<b>12.833.564</b>

## 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
<b>Resultado Antes de Impuestos y Ajustes</b>	<b>(107.261.747)</b>	<b>(122.937.141)</b>
Impuesto de Renta (según tarifa)	0	0
<b>Resultado Neto del Período (31/12/2014)</b>	<b>(107.261.747)</b>	<b>(122.937.141)</b>

## 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 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.