

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

Al 30 de Septiembre de 2015  
(En Colones Costarricenses)

	Notas	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>29.549.539</b>	<b>32.092.343</b>
Dinero Cajas y Bovedas		150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras	<b>3</b>	29.399.539	31.942.343
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>407.686.566</b>	<b>444.468.020</b>
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	<b>4</b>	402.855.748	442.485.175
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	<b>5</b>	4.830.819	1.982.844
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>		<b>17.703.343</b>	<b>25.376.568</b>
Equipos y Mobiliarios	<b>6</b>	9.484.879	10.994.065
Equipos de Cómputo	<b>6</b>	1.018.464	6.357.503
Vehículos	<b>6</b>	7.200.000	8.025.000
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>1.890.416</b>	<b>1.286.251</b>
Gastos Pagados Anticipado	<b>7</b>	1.186.634	898.645
Activos Intangibles	<b>8</b>	419.742	103.565
Restringidos	<b>9</b>	284.040	284.040
<b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS</b>		<b>7.046.960</b>	<b>7.046.960</b>
Participaciones en capital de otras empresas del país	<b>10</b>	7.046.960	7.046.960
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>463.876.824</b>	<b>510.270.142</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>12.092.608</b>	<b>23.401.693</b>
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	<b>11</b>	8.271.337	19.525.295
Provisiones	<b>12</b>	3.821.271	3.876.398
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>12.092.608</b>	<b>23.401.693</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	<b>13</b>	876.233.850	859.883.850
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	<b>14</b>	(406.977.229)	(299.715.483)
Resultado del Período		(17.472.404)	(73.299.918)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>451.784.216</b>	<b>486.868.449</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>463.876.824</b>	<b>510.270.142</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 RESULTADOS

Del 01 de Enero 2015 al 30 de Septiembre de 2015.

(En Colones Costarricenses)

	NOTAS	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
Comisiones por Servicios	15	110.773.720	98.776.493
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>110.773.720</b>	<b>98.776.493</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
Comisiones por Servicios	16	3.254.707	21.136.275
Gastos por Provisiones	17	5.353.326	1.460.864
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>8.608.033</b>	<b>22.597.140</b>
<b>Resultado de Operación</b>		<b>102.165.686</b>	<b>76.179.354</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Gastos de Personal	18	77.912.245	72.919.320
Gastos por Servicios Externos	19	25.894.638	40.862.809
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	20	4.195.392	9.971.504
Gastos de Infraestructura	21	4.728.554	19.352.578
Gastos Generales	22	6.146.391	8.477.202
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>118.877.221</b>	<b>151.583.413</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Ingresos Financieros	23	1.013.777	2.752.350
Otros Ingresos	24	547.176	5.330.285
Gastos Financieros	25	971.419	893.146
Otros Gastos	26	1.350.403	5.085.346
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>(760.869)</b>	<b>2.104.142</b>
UTILIDAD ANTES DE AJUSTES E IMPUESTOS		<b>(17.472.404)</b>	<b>(73.299.918)</b>
Gastos no Deducibles			
<b>Resultado del período</b>	27	<b>(17.472.404)</b>	<b>(73.299.918)</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 Septiembre 2014 – Septiembre 2015  
 (En Colones Costarricenses)

<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultado Neto		(17.472.404)
Aumento/ Disminucion en resultados		(33.961.829)
<b>Ajustes del Resultado</b>		
Gasto de depreciación Activos no Corrientes		<u>(1.775.045)</u>
<b>TOTAL</b>		<b>(53.209.278)</b>
<b>Cambios en el Capital Corriente</b>		
Cuentas por cobrar	36.781.453	
Cuentas por pagar	(11.309.085)	
Otros Activos	<u>(604.165)</u>	
<b>TOTAL</b>		<u>24.868.203</u>
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de operación.</b>		<b>(28.341.075)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.</b>		
<b>Pagos por Inversiones</b>		
Activos fijos	<u>9.448.270</u>	
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de inversión.</b>		<b>9.448.270</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Aportes de Socios	<u>16.350.000</u>	
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de financiación.</b>		<u>16.350.000</u>
Aumento neto en el efectivo		(2.542.804)
Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 de Septiembre del 2014		<u>32.092.343</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 de Septiembre del 2015</b>		<b><u>29.549.539</u></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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Del 01 de Enero 2015 al 30 de Septiembre de 2015.  
 (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>
Aportes Patrimoniales	16.350.000			<b>16.350.000</b>
Resultados del Período			(17.472.404)	<b>(17.472.404)</b>
<b>Saldos al 30 de Septiembre del 2015</b>	<b>775.350.000</b>	<b>100.883.850</b>	<b>(424.449.633)</b>	<b>451.784.216</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., 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 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 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
528,62	541,04

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 30 de Septiembre de 2015, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
BAC SAN JOSE Col 912589405	970.946	1.678.062
BAC SAN JOSE Dol 912586371	26.600.685	28.436.373
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
<b>TOTAL</b>	<b>29.399.539</b>	<b>31.942.343</b>

## **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 30 de Septiembre de 2015 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera, en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2015</b>	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>
FUNCIONARIOS	0	(13.141)
CLIENTES	0	2.637.374
COMISIONES (a)	6.077.251	12.319.542
SOCIOS (b)	396.778.497	427.541.401
<b>TOTAL</b>	<b><u>402.855.748</u></b>	<b><u>442.485.175</u></b>

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**

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, Panamericam Life Insurance CR S.A., Aseguradora el Istmo, Oceánica de Seguros y Seguros Lafise. Al 30 de Septiembre de 2015 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2015</b>	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>
Retenciones de 2% (ISR) INS	3.837.032	1.982.844
Retenciones de 2% (ISR) ASSA	320.842	0
Retenciones de 2% (ISR) MAPFRE	142.959	0
Retenciones de 2% (ISR) QUALITAS	5.888	0
Retenciones de 2% (ISR) PANAMERICAM	321.982	0
Retenciones de 2% (ISR) ASEGURADORA DEL ISTMO	187.515	0
Retenciones de 2% (ISR) Oceanica de Seguros	1.052	0
Retenciones de 2% (ISR) SEGUROS LAFISE	13.548	0
<b>TOTAL</b>	<b><u>4.830.819</u></b>	<b><u>1.982.844</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 30 de Septiembre de 2015, estas cuentas se detallan, de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):



	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
EQUIPOS Y MOBILIARIO	16.322.402	16.322.402
EQUIPOS DE COMPUTO	6.789.757	16.238.027
VEHICULOS	9.000.000	9.000.000
<b>TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>32.112.159</b>	<b>41.560.429</b>
DEPRECIACION ACUMULADA	(14.408.816)	(16.183.861)
<b>TOTAL</b>	<b>17.703.343</b>	<b>25.376.568</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 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
POLIZA DE RESPONSABILIDAD CIVIL	507.135	898.642
POLIZA DE RIESGOS DE TRABAJO	518.250	0
POLIZA DE VEHICULOS	161.249	3
<b>TOTAL</b>	<b>1.186.634</b>	<b>898.645</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 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	657.513	1.072.365
<b>TOTAL SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS</b>	<b>657.513</b>	<b>1.072.365</b>
AMORTIZACION ACUMULADA	(237.771)	(968.800)
<b>TOTAL</b>	<b>419.742</b>	<b>103.565</b>

## NOTA N°09 – RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía. Al 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
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 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
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 30 de Septiembre de 2015 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2015</b>	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>
HONORARIOS	2.020.586	3.602.079
ACREEDORES ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS	3.421.083	12.848.948
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S	1.922.871	1.987.953
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S	681.097	695.581
IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	225.700	390.734
<b>TOTAL</b>	<b><u>8.271.337</u></b>	<b><u>19.525.295</u></b>

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 menores de la compañía pagados por la empresa Interlegem y los cuales a la fecha de los presentes estados financieros no han sido liquidados, 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%, 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 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2015</b>	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>
AGUINALDO	<u>3.821.271</u>	<u>3.876.398</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>3.821.271</u></b>	<b><u>3.876.398</u></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 ¢775.350.000, más el registro de los aportes extraordinarios de los socios, al 30 de Septiembre de 2015.

	<b>SEPTIEMBRE 2015</b>	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>
CAPITAL PAGADO ORDINARIO	775.350.000	759.000.000
APORTES EXTRAORDINARIOS DE LOS SOCIOS	100.883.850	100.883.850
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b><u>876.233.850</u></b>	<b><u>859.883.850</u></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 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2015</b>	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>
PÉRDIDAS ACUMULADAS	<u>(406.977.229)</u>	<u>(299.715.483)</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>(406.977.229)</u></b>	<b><u>(299.715.483)</u></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 30 de Septiembre de 2015 su saldo, está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	110.773.720	98.776.493
<b>TOTAL</b>	<b>110.773.720</b>	<b>98.776.493</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 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
COMISIONES POR SERVICIOS	3.254.707	21.136.275
<b>TOTAL</b>	<b>3.254.707</b>	<b>21.136.275</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 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
Preaviso	1.415.316	575.720
Cesantia	3.109.485	537.339
Vacaciones	828.525	347.806
<b>TOTAL</b>	<b>5.353.326</b>	<b>1.460.864</b>

## NOTA N° 18 – GASTOS DE PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativos. Al 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	56.594.233	52.460.088
Subsidios	83.968	38.685
Décimo tercer sueldo	4.710.741	4.371.875
Cargas sociales patronales	14.905.964	13.884.099
Viaticos	1.587.339	2.120.180
Capacitación	30.000	30.000
Otros gastos de personal	0	14.395
<b>TOTAL</b>	<b>77.912.245</b>	<b>72.919.320</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 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
Servicios de limpieza	803.600	2.112.000
Sevicios de información	462.538	671.684
Auditoria Externa	4.859.155	6.722.583
Consultoria externa	12.322.131	20.948.659
Servicios de mensajería	2.750.000	5.225.000
Otros servicios contratados	4.697.215	5.182.883
<b>TOTAL</b>	<b><u>25.894.638</u></b>	<b><u>40.862.809</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 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
Pasajes y Fletes	609.626	1.248.862
Mantenimiento, reparación y materiales para vehiculos	23.000	451.483
Alquiler de Vehiculos	384.000	0
Depreciación de vehiculos	600.000	1.310.417
Perdida por deterioro de vehículos	0	1.764.423
Telefono, telex y fax	695.450	836.540
Combustible	1.631.630	3.475.708
Marchamos	241.756	884.071
Revisión Técnica Vehicular	9.930	0
<b>TOTAL</b>	<b><u>4.195.392</u></b>	<b><u>9.971.504</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 y depreciaciones. Al 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	211.904	2.438.546
Agua,energía eléctrica	2.037.809	2.254.073
Alquiler de Inmueble	0	10.447.150
Depreciación de inmuebles y mobiliario	2.478.841	4.212.809
<b>TOTAL</b>	<b><u>4.728.554</u></b>	<b><u>19.352.578</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 30 de Septiembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
Otros seguros	2.087.201	1.710.933
Papelería, útiles y otros materiales	1.182.728	1.218.886
Gastos por otros servicios públicos	1.375.922	2.149.764
Gastos legales	6.625	1.044.049
Suscripciones y Afiliaciones	675.000	1.125.690
Amortización de Software	242.388	729.210
Promoción y publicidad	359.348	126.312
Gastos generales diversos	0	19.951
Gastos de representación	217.180	352.407
<b>TOTAL</b>	<b>6.146.391</b>	<b>8.477.202</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 30 de Septiembre de 2015 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras	13.727	46.260
Ganancias por diferencial cambiario	1.000.049	2.706.089
<b>TOTAL</b>	<b>1.013.777</b>	<b>2.752.350</b>

## NOTA N° 24 – OTROS INGRESOS

Corresponde a bonificaciones otorgadas por Qualitas Compañía de Seguros trimestralmente y a la devolución de un depósito en garantía en la CNFL. Al 30 de Septiembre de 2015 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
Otros Ingresos	547.176	5.330.285
<b>TOTAL</b>	<b>547.176</b>	<b>5.330.285</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 30 de Septiembre de 2015 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
Gastos financieros diversos	971.419	893.146
<b>TOTAL</b>	<b>971.419</b>	<b>893.146</b>

## **NOTA N° 26 – OTROS GASTOS**

Corresponden a gastos no relacionados con la actividad de la Corredora de Seguros. Al 30 de Septiembre de 2015 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<u>SEPTIEMBRE 2015</u>	<u>SEPTIEMBRE 2014</u>
Otros Gastos	1.350.403	5.085.346
<b>TOTAL</b>	<b><u>1.350.403</u></b>	<b><u>5.085.346</u></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 2015 al 30 de Septiembre de 2015, las operaciones de la Corredora de Seguros presentan los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<u>SEPTIEMBRE 2015</u>	<u>SEPTIEMBRE 2014</u>
<b>Resultado Neto del Período (30/09/2015)</b>	<b><u>(17.472.404)</u></b>	<b><u>(73.299.918)</u></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, 2013 y 2014 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 30 de Septiembre del 2015, 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.