

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

Al 30 de Septiembre de 2016
 (En Colones Costarricenses)

	Notas	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
		<u>46.501.686</u>	<u>29.549.539</u>
Dinero Cajas y Bovedas		150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras	3	46.351.686	29.399.539
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
		<u>423.355.681</u>	<u>407.686.566</u>
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	4	418.060.719	402.855.748
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	5	5.294.962	4.830.819
BIENES MUEBLES E INMUEBLES			
		<u>14.152.639</u>	<u>17.703.343</u>
Equipos y Mobiliarios	6	7.852.639	9.484.879
Equipos de Cómputo	6	0	1.018.464
Vehículos	6	6.300.000	7.200.000
OTROS ACTIVOS			
		<u>2.334.760</u>	<u>1.890.416</u>
Gastos Pagados Anticipado	7	1.507.260	1.186.634
Activos Intangibles	8	152.188	419.742
Restringidos	9	675.312	284.040
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS			
		<u>7.046.960</u>	<u>7.046.960</u>
Participaciones en capital de otras empresas del país	10	7.046.960	7.046.960
TOTAL ACTIVOS		<u><u>493.391.726</u></u>	<u><u>463.876.824</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
		<u>12.777.351</u>	<u>12.092.608</u>
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	11	7.599.151	8.271.337
Provisiones	12	5.178.200	3.821.271
TOTAL PASIVOS		<u>12.777.351</u>	<u>12.092.608</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	13	892.192.050	876.233.850
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14	(439.515.445)	(406.977.229)
Resultado del Período		27.937.770	(17.472.404)
TOTAL PATRIMONIO		<u>480.614.375</u>	<u>451.784.216</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>493.391.726</u></u>	<u><u>463.876.824</u></u>

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

 Meylin 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 RESULTADOS

Del 01 de Enero 2016 al 30 de Septiembre de 2016.

(En Colones Costarricenses)

	NOTAS	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	15	129.660.214	110.773.720
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		129.660.214	110.773.720
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	16	2.897.815	3.254.707
Gastos por Provisiones	17	1.026.482	5.353.326
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		3.924.297	8.608.033
Resultado de Operación		125.735.917	102.165.686
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal	18	79.732.973	77.912.245
Gastos por Servicios Externos	19	8.771.081	25.894.638
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	20	2.728.694	4.195.392
Gastos de Infraestructura	21	5.689.168	4.728.554
Gastos Generales	22	6.075.854	6.146.391
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		102.997.770	118.877.221
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	23	2.072.874	1.013.777
Otros Ingresos	24	3.657.290	547.176
Gastos Financieros	25	81.844	971.419
Otros Gastos	26	448.698	1.350.403
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		5.199.623	(760.869)
UTILIDAD ANTES DE AJUSTES E IMPUESTOS		27.937.770	(17.472.404)
Gastos no Deducibles			
Resultado del período	27	27.937.770	(17.472.404)

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

Meylin 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 FLUJOS DE EFECTIVO

Período Septiembre 2015 – Septiembre 2016
(En Colones Costarricenses)

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado Neto	27.937.770
Aumento/ Disminucion en resultados	(15.065.812)

Ajustes del Resultado

Gasto de depreciación Activos no Corrientes	<u>3.550.704</u>
---	------------------

TOTAL

16.422.662

Cambios en el Capital Corriente

Cuentas por cobrar	(15.669.114)
--------------------	--------------

Cuentas por pagar	684.744
-------------------	---------

Otros Activos	<u>(444.345)</u>
---------------	------------------

TOTAL

(15.428.715)

Flujo de efectivo neto de actividades de operación.

993.947

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Aportes de Socios	<u>15.958.200</u>
-------------------	-------------------

Flujo de efectivo neto de actividades de financiación.

15.958.200

Aumento neto en el efectivo

16.952.147

Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 de Septiembre del 2015

29.549.539

Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 de Septiembre del 2016

46.501.686

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

Meylin 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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Del 01 de Enero 2016 al 30 de Septiembre de 2016.
 (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 Período			(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 Período			(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 Período			(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 Período			27.937.770	27.937.770
Saldos al 30 de Septiembre del 2016	791.308.200	100.883.850	(411.577.675)	480.614.375

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

 Meylin 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 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
546,33	558,80

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 2016, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
BAC SAN JOSE Col 912589405	2.767.426	970.946
BAC SAN JOSE Dol 912586371	41.756.352	26.600.685
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	46.351.686	29.399.539

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 2016 su saldo estaba compuesto de la siguiente

manera, en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
FUNCIONARIOS (a)	205.000	0
COMISIONES (b)	5.076.731	6.077.251
SOCIOS (c)	412.736.697	396.778.497
OTRAS (d)	42.291	0
TOTAL	418.060.719	402.855.748

a)- Corresponde al adelanto del aguinaldo de Giovanna Antillón Mora.

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.

d)- Corresponde a la cancelación doble de una factura a Condominio Vertical Plaza Obelisco y a la cancelación de la prima de una póliza de Novartis.

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., Aseguradora el Istmo, Océánica de Seguros, Seguros Lafise y Blue Cross Blushield Costa Rica. Al 30 de Septiembre de 2016 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Retenciones de 2% (ISR) INS	3.153.054	3.837.032
Retenciones de 2% (ISR) ASSA	576.811	320.842
Retenciones de 2% (ISR) MAPFRE	179.483	142.959
Retenciones de 2% (ISR) QUALITAS	440.098	5.888
Retenciones de 2% (ISR) PANAMERICAM	551.273	321.982
Retenciones de 2% (ISR) ASEGURADORA DEL ISTMO	328.051	187.515
Retenciones de 2% (ISR) Oceanica de Seguros	4.594	1.052
Retenciones de 2% (ISR) SEGUROS LAFISE	57.804	13.548
Retenciones de 2% (ISR) Blue Cross Blushield Costa Rica	3.793	0
TOTAL	5.294.962	4.830.819

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 2016, estas cuentas se detallan, de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
EQUIPOS Y MOBILIARIO	16.322.402	16.322.402
EQUIPOS DE COMPUTO	6.789.757	6.789.757
VEHICULOS	9.000.000	9.000.000
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	32.112.159	32.112.159
DEPRECIACION ACUMULADA	(17.959.520)	(14.408.816)
TOTAL	14.152.639	17.703.343

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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
POLIZA DE RESPONSABILIDAD CIVIL	785.929	507.135
POLIZA DE RIESGOS DE TRABAJO	516.087	518.250
POLIZA DE VEHICULOS	205.244	161.249
TOTAL	1.507.260	1.186.634

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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	635.366	657.513
TOTAL SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	635.366	657.513
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	(483.178)	(237.771)
TOTAL	152.188	419.742

NOTA N°09 – RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía. Al 30 de Septiembre de 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
DERECHO TELEFONICO	284.040	284.040
CONDominio LOMAS DE SAN RAFAEL ESCAZU	391.272	0
TOTAL	675.312	284.040

NOTA N°10 – PARTICIPACIÓN OTRAS EMPRESAS

Se componen por la inversión realizada en acciones de la empresa LACSA. Al 30 de Septiembre de 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

ACCIONES DE LACSA		SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
		7.046.960	7.046.960
TOTAL		7.046.960	7.046.960

NOTA N° 11 – CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS

Corresponde al registro de varios pasivos a cuenta de la Corredora de Seguros, como producto de la operación normal. Al 30 de Septiembre de 2016 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

HONORARIOS		SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
		1.078.339	2.020.586
ACREEDORES ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS		4.049.051	3.421.083
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S		1.825.281	1.922.871
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S		646.480	681.097
FUNCIONES Y EMPLEADOS		0	225.700
TOTAL		7.599.151	8.271.337

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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

AGUINALDO		SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
		5.178.200	3.821.271
TOTAL		5.178.200	3.821.271

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 30 de Septiembre de 2016.

CAPITAL PAGADO ORDINARIO		SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
		791.308.200	775.350.000
APORTES EXTRAORDINARIOS DE LOS SOCIOS		100.883.850	100.883.850
TOTAL CAPITAL SOCIAL		892.192.050	876.233.850

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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
PÉRDIDAS ACUMULADAS	(439.515.445)	(406.977.229)
TOTAL	<u>(439.515.445)</u>	<u>(406.977.229)</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 30 de Septiembre de 2016 su saldo, está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	129.660.214	110.773.720
TOTAL	<u>129.660.214</u>	<u>110.773.720</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 30 de Septiembre de 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
COMISIONES POR SERVICIOS	2.897.815	3.254.707
TOTAL	<u>2.897.815</u>	<u>3.254.707</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 30 de Septiembre de 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Preaviso	410.000	1.415.316
Cesantia	546.667	3.109.485
Vacaciones	69.815	828.525
TOTAL	<u>1.026.482</u>	<u>5.353.326</u>

NOTA N° 18 – GASTOS DE PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativos. Al 30 de Septiembre de 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	58.709.397	56.594.233
Subsidios	348.767	83.968
Décimo tercer sueldo	4.893.527	4.710.741
Cargas sociales patronales	15.517.693	14.905.964
Viaticos	263.589	1.587.339
Capacitación	0	30.000
TOTAL	<u>79.732.973</u>	<u>77.912.245</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 30 de Septiembre de 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Servicios de limpieza	0	803.600
Sevicios de información	579.610	462.538
Auditoria Externa	3.417.172	4.859.155
Consultoria externa	0	12.322.131
Servicios de mensajería	0	2.750.000
Otros servicios contratados	4.774.299	4.697.215
TOTAL	<u>8.771.081</u>	<u>25.894.638</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 30 de Septiembre de 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Pasajes y Fletes	424.860	609.626
Mantenimiento, reparación y materiales para vehiculos	155.279	23.000
Alquiler de Vehiculos	934.600	384.000
Depreciación de vehiculos	675.000	600.000
Telefono, telex y fax	459.025	695.450
Combustible	70.000	1.631.630
Marchamos	0	241.756
Revisión Técnica Vehicular	9.930	9.930
TOTAL	<u>2.728.694</u>	<u>4.195.392</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 30 de Septiembre de 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	971.967	211.904
Agua,energía eléctrica	2.422.773	2.037.809
Alquiler de Inmueble	391.272	0
Depreciación de inmuebles y mobiliario	1.903.156	2.478.841
TOTAL	5.689.168	4.728.554

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 2016 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Otros seguros	1.304.976	2.087.201
Papelería, útiles y otros materiales	1.854.671	1.182.728
Gastos por otros servicios públicos	1.392.655	1.375.922
Gastos legales	3.213	6.625
Suscripciones y Afiliaciones	675.000	675.000
Amortización de Software	276.681	242.388
Promocion y publicidad	35.000	359.348
Gastos de representación	533.659	217.180
TOTAL	6.075.854	6.146.391

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 2016 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Productos por depositos a la vista en entidades financieras	39.224	13.727
Ganancias por diferencial cambiario	2.033.651	1.000.049
TOTAL	2.072.874	1.013.777

NOTA N° 24 – OTROS INGRESOS

Corresponde a bonificaciones otorgadas por Qualitas Compañía de Seguros trimestralmente. Al 30 de Septiembre de 2016 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Otros Ingresos	3.657.290	547.176
TOTAL	3.657.290	547.176

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 2016 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Gastos financieros diversos	81.844	971.419
TOTAL	81.844	971.419

NOTA N° 26 – OTROS GASTOS

Corresponden a gastos no relacionados con la actividad de la Corredora de Seguros. Al 30 de Septiembre de 2016 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Otros Gastos	448.698	1.350.403
TOTAL	448.698	1.350.403

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 2016 al 30 de Septiembre de 2016, las operaciones de la Corredora de Seguros presentan los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Resultado Neto del Período (30/06/2016)	27.937.770	(17.472.404)

NOTA N° 28 – CONTINGENCIAS FISCALES

1)- Prescripciones

a)- Para efectos de prescripción, las declaraciones del impuesto sobre la renta de los períodos fiscales, 2012, 2013, 2014 y 2015 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 2016, 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.