

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

Al 30 de Septiembre de 2017
 (En Colones Costarricenses)

	Notas	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
		<u>81.807.973</u>	<u>46.501.686</u>
Dinero Cajas y Bovedas		150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras	3	81.657.973	46.351.686
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
		<u>423.945.934</u>	<u>423.355.680</u>
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	4	417.554.069	418.060.719
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	5	6.391.865	5.294.961
BIENES MUEBLES E INMUEBLES			
		<u>12.058.511</u>	<u>14.152.639</u>
Equipos y Mobiliarios	6	6.220.399	7.852.639
Equipos de Cómputo	6	438.112	0
Vehículos	6	5.400.000	6.300.000
OTROS ACTIVOS			
		<u>2.198.694</u>	<u>2.334.760</u>
Gastos Pagados Anticipado	7	1.523.382	1.507.260
Activos Intangibles	8	0	152.188
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>527.058.072</u></u>	<u><u>493.391.725</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
		<u>17.540.118</u>	<u>12.777.351</u>
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	11	13.574.238	7.599.151
Provisiones	12	3.965.880	5.178.200
TOTAL PASIVOS		<u>17.540.118</u>	<u>12.777.351</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		41.253.004	27.937.769
TOTAL PATRIMONIO		<u>509.517.954</u>	<u>480.614.374</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>527.058.072</u></u>	<u><u>493.391.725</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 2017 al 30 de Septiembre de 2017.

(En Colones Costarricenses)

	NOTAS	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	15	150.294.253	129.660.214
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		150.294.253	129.660.214
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	16	26.064.022	2.897.815
Gastos por Provisiones	17	274.167	1.026.482
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		26.338.189	3.924.297
Resultado de Operación		123.956.064	125.735.917
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal	18	62.697.879	79.732.973
Gastos por Servicios Externos	19	11.203.435	8.771.081
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	20	3.168.755	2.728.694
Gastos de Infraestructura	21	7.794.396	5.689.168
Gastos Generales	22	7.816.131	6.075.855
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		92.680.596	102.997.771
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	23	3.692.616	2.072.875
Otros Ingresos	24	7.539.037	3.657.290
Gastos Financieros	25	526.441	81.844
Otros Gastos	26	727.676	448.698
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		9.977.536	5.199.623
Resultado del período	27	41.253.004	27.937.769

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 2016 – Septiembre 2017
(En Colones Costarricenses)

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado Neto		41.253.004
Ajustes del Resultado		
Gasto de depreciación Activos no Corrientes		<u>2.590.104</u>
TOTAL		31.493.684
Cambios en el Capital Corriente		
Cuentas por cobrar	-590.254	
Cuentas por pagar	4.762.767	
Otros Activos	<u>136.066</u>	
TOTAL		<u>4.308.580</u>
Flujo de efectivo neto de actividades de operación.		35.802.264
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pagos por Inversiones		
Activos fijos	<u>-495.976</u>	
Flujo de efectivo neto de actividades de inversión.		-495.976
Aumento neto en el efectivo		<u>35.306.287</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 de Septiembre del 2016		<u>46.501.686</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 de Septiembre del 2017		<u>81.807.973</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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Del 01 de Enero 2017 al 30 de Septiembre 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 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			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 Período			41.253.004	41.253.004
Saldos al 30 de Septiembre del 2017	791.308.200	100.883.850	-382.674.095	509.517.954

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 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
568,33	574,13

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
BAC SAN JOSE Col 912589405	2.218.727	2.767.426
BAC SAN JOSE Dol 912586371	77.611.338	41.756.352
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	81.657.973	46.351.686

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
FUNCIONARIOS	368.238	205.000
COMISIONES (a)	4.414.042	5.076.731
SOCIOS (b)	412.736.697	412.736.697
OTRAS	35.092	42.291
TOTAL	417.554.069	418.060.719

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 conforman 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, Panamericam Life Insurance CR S.A., Aseguradora el Istmo, Oceánica de Seguros, Seguros Lafise y Blue Cross Blushield Costa Rica. Al 30 de septiembre de 2017 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Pagos parciales de renta	3.340.360	0
Retenciones de 2% (ISR) INS	1.788.873	3.153.054
Retenciones de 2% (ISR) ASSA	293.820	576.811
Retenciones de 2% (ISR) MAPFRE	251.614	179.483
Retenciones de 2% (ISR) QUALITAS	415.803	440.098
Retenciones de 2% (ISR) PANAMERICAM	76.632	551.273
Retenciones de 2% (ISR) ASEGURADORA DEL ISTMO	101.449	328.051
Retenciones de 2% (ISR) Oceanica de Seguros	1.896	4.594
Retenciones de 2% (ISR) SEGUROS LAFISE	112.351	57.804
Retenciones de 2% (ISR) Blue Cross Blushield Costa Rica	9.067	3.793
TOTAL	6.391.865	5.294.961

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
EQUIPOS Y MOBILIARIO	16.322.402	16.322.402
EQUIPOS DE COMPUTO	7.285.733	6.789.757
VEHICULOS	9.000.000	9.000.000
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	32.608.135	32.112.159
DEPRECIACION ACUMULADA	-20.549.624	-17.959.520
TOTAL	12.058.511	14.152.639

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
POLIZA DE RESPONSABILIDAD CIVIL	1.108.325	785.929
POLIZA DE RIESGOS DE TRABAJO	276.307	516.087
POLIZA DE VEHICULOS	138.750	205.244
TOTAL	1.523.382	1.507.260

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	635.366	635.366
TOTAL SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	635.366	635.366
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	-635.366	-483.178
TOTAL	0	152.188

NOTA N°09 – RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía. Al 30 de septiembre de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
DERECHO TELEFONICO	284.040	284.040
CONDominio LOMAS DE SAN RAFAEL ESCAZU	391.272	391.272
TOTAL	675.312	675.312

NOTA N° 10 – PARTICIPACIÓN OTRAS EMPRESAS

Se componen por la inversión realizada en acciones de la empresa LACSA. Al 30 de septiembre de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
ACCIONES DE LACSA	7.046.960	7.046.960
TOTAL	7.046.960	7.046.960

NOTA N° 11 – CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS

Corresponde al registro de varios pasivos a cuenta de la Corredora de Seguros, como producto de la operación normal. Al 30 de septiembre de 2017 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
HONORARIOS	558.156	1.078.339
ACREEDORES ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS	11.244.545	4.049.051
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S	1.301.338	1.825.281
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S	470.200	646.480
TOTAL	13.574.238	7.599.151

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
AGUINALDO	3.965.880	5.178.200
TOTAL	3.965.880	5.178.200

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 2017.

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 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 30 de septiembre de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 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 30 de septiembre de 2017 su saldo, está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	150.294.253	129.660.214
TOTAL	<u>150.294.253</u>	<u>129.660.214</u>

NOTA N° 16 – GASTOS POR 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 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
COMISIONES POR SERVICIOS	26.064.022	2.897.815
TOTAL	<u>26.064.022</u>	<u>2.897.815</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 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Preaviso	0	410.000
Cesantia	227.500	546.667
Vacaciones	46.667	69.815
TOTAL	274.167	1.026.482

NOTA N° 18 – GASTOS DE PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativo. Al 30 de septiembre de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	45.992.079	58.709.397
Subsidios	152.084	348.767
Décimo tercer sueldo	3.830.287	4.893.527
Cargas sociales patronales	11.732.225	15.517.693
Viaticos	991.204	263.589
TOTAL	62.697.879	79.732.973

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Sevicios de información	670.382	579.610
Auditoria Externa	4.663.159	3.417.172
Otros servicios contratados	5.869.895	4.774.299
TOTAL	11.203.435	8.771.081

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Pasajes y Fletes	912.763	424.860
Mantenimiento, reparación y materiales para vehiculos	89.107	155.279
Alquiler de Vehiculos	730.000	934.600
Depreciación de vehiculos	675.000	675.000
Telefono, telex y fax	675.150	459.025
Combustible	86.735	70.000
Revisión Técnica Vehicular		9.930
TOTAL	3.168.755	2.728.694

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	723.677	971.967
Agua,energía eléctrica	2.188.967	2.422.773
Alquiler de Inmueble	3.599.708	391.272
Depreciación de inmuebles y mobiliario	1.282.044	1.903.156
TOTAL	7.794.396	5.689.168

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Otros seguros	2.297.265	1.304.976
Papelería, útiles y otros materiales	2.702.054	1.854.671
Gastos por otros servicios públicos	1.453.296	1.392.655
Gastos legales	70.000	3.213
Suscripciones y Afiliaciones	825.000	675.000
Amortización de Software	94.128	276.681
Promocion y publicidad	85.000	35.000
Gastos de representación	289.388	533.659
TOTAL	7.816.131	6.075.855

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Productos por depositos a la vista en entidades financieras	75.481	39.224
Ganancias por diferencial cambiario	3.617.135	2.033.651
TOTAL	3.692.616	2.072.875

NOTA N° 24 – OTROS INGRESOS

Corresponde a bonificaciones otorgadas por Qualitas Compañía de Seguros trimestralmente. Al 30 de septiembre de 2017 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Otros Ingresos	7.539.037	3.657.290
TOTAL	7.539.037	3.657.290

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Gastos financieros diversos	526.441	81.844
TOTAL	526.441	81.844

NOTA N° 26 – OTROS GASTOS

Corresponden a gastos no relacionados con la actividad de la Corredora de Seguros. Al 30 de septiembre de 2017 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Otros Gastos	727.676	448.698
TOTAL	727.676	448.698

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

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Resultado Antes de Impuestos y Ajustes	41.253.004	27.937.769
Impuesto de Renta (según tarifa)	0	0
Resultado Neto del Período (30/09/2017)	<u>41.253.004</u>	<u>27.937.769</u>

NOTA N° 28 – CONTINGENCIAS FISCALES

1)- Prescripciones

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