

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

Al 31 de Marzo de 2017
 (En Colones Costarricenses)

	Notas	MARZO 2017	MARZO 2016
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		79.917.381	38.333.121
Dinero Cajas y Bovedas		150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras	3	79.767.381	38.183.121
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		419.353.411	418.773.390
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	4	418.115.094	413.951.737
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	5	1.238.317	4.821.653
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		13.382.495	15.758.248
Equipos y Mobiliarios	6	7.036.519	8.668.760
Equipos de Cómputo	6	495.976	339.488
Vehiculos	6	5.850.000	6.750.000
OTROS ACTIVOS		1.086.278	1.153.725
Gastos Pagados Anticipado	7	410.966	407.020
Activos Intangibles	8	0	462.665
Restringidos	9	675.312	284.040
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		7.046.960	7.046.960
Participaciones en capital de otras empresas del país	10	7.046.960	7.046.960
TOTAL ACTIVOS		520.786.526	481.065.444
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		17.927.791	10.234.158
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	11	15.660.760	7.710.977
Provisiones	12	2.267.031	2.523.181
TOTAL PASIVOS		17.927.791	10.234.158
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		34.593.785	18.154.681
TOTAL PATRIMONIO		502.858.735	470.831.286
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		520.786.526	481.065.444

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 31 de Marzo de 2017.

(En Colones Costarricenses)

	NOTAS	MARZO 2017	MARZO 2016
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	15	61.244.189	53.761.807
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		61.244.189	53.761.807
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	16	617.374	871.543
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		617.374	871.543
Resultado de Operación		60.626.815	52.890.264
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal	17	19.645.326	26.945.090
Gastos por Servicios Externos	18	5.878.448	3.187.552
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	19	833.696	818.219
Gastos de Infraestructura	20	2.418.616	2.009.738
Gastos Generales	21	2.677.174	1.657.372
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		31.453.259	34.617.971
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	22	727.659	65.311
Otros Ingresos	23	4.881.737	16.615
Gastos Financieros	24	30.182	81.844
Otros Gastos	25	158.985	117.694
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		5.420.229	(117.612)
Resultado del período	26	34.593.785	18.154.681

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 Marzo 2016 – Marzo 2017
(En Colones Costarricenses)

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado Neto 34.593.785

Ajustes del Resultado

Gasto de depreciación Activos no Corrientes 2.871.729

TOTAL 34.899.178

Cambios en el Capital Corriente

Cuentas por cobrar (580.021)

Cuentas por pagar 7.693.633

Otros Activos 67.447

TOTAL 7.181.058

Flujo de efectivo neto de actividades de operación. 42.080.236

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.

Pagos por Inversiones

Activos fijos (495.976)

Flujo de efectivo neto de actividades de inversión. (495.976)

Aumento neto en el efectivo 41.584.260

Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 de Marzo del 2016 38.333.121

Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 de Marzo del 2017 79.917.381

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 31 de Marzo 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			34.593.785	34.593.785
Saldos al 31 de Marzo del 2017	791.308.200	100.883.850	(389.333.315)	502.858.735

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
554,43	567,34

Las cuentas bancarias en moneda extranjera (US\$), se registran en colones al tipo de cambio de referencia emitido por el Banco Central de Costa Rica, al final de cada mes se reconocen las ganancias o las pérdidas por diferencial cambiario en el Estado de Resultados.

NEGOCIO EN MARCHA: Los estados financieros están preparados sobre la base de que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de operaciones.

ACTIVOS NO CORRIENTES, DEPRECIABLE: El mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición más los costos necesarios para su puesta en condiciones necesarias de explotación y la depreciación se le calcula por el método de línea recta, distribuyendo el valor del bien en los años de vida útil estimada y reconociendo el gasto por depreciación en el periodo correspondiente.

Línea de Activo	Porcentaje Depreciación Anual
Mobiliario y Equipo	10,00%
Equipo de Cómputo	20,00%
Edificios	2,00%

DIVIDENDOS: A la fecha de estos estados financieros, la empresa no ha declarado dividendos.

NOTA N° 03 – DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS

Corresponden al efectivo o depósitos a la vista ingresados en entidades financieras del país para el desarrollo de sus operaciones. El saldo, al 31 de Marzo de 2017, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
BAC SAN JOSE Col 912589405	3.060.524	2.193.569
BAC SAN JOSE Dol 912586371	74.878.948	34.161.644
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	79.767.381	38.183.121

NOTA N° 04 – CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES PARTES RELACIONADAS

Las cuentas que conforman esta partida representan los dineros pendientes de cobro a: Las emisoras de seguros, a socios, entre otros. Al 31 de Marzo de 2017 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera, en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
FUNCIONARIOS	100.000	56.598
COMISIONES (a)	5.236.106	1.158.442
SOCIOS (b)	412.736.697	412.736.697
OTRAS	42.291	0
TOTAL	418.115.094	413.951.737

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, Seguros Lafise y Blue Cross Blushield Costa Rica. Al 31 de Marzo de 2017 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
Retenciones de 2% (ISR) INS	583.025	3.243.947
Retenciones de 2% (ISR) ASSA	155.304	482.381
Retenciones de 2% (ISR) MAPFRE	225.081	169.861
Retenciones de 2% (ISR) QUALITAS	142.304	183.326
Retenciones de 2% (ISR) PANAMERICAM	24.556	458.502
Retenciones de 2% (ISR) ASEGURADORA DEL ISTMO	45.845	251.412
Retenciones de 2% (ISR) Oceanica de Seguros	571	1.331
Retenciones de 2% (ISR) SEGUROS LAFISE	60.262	29.642
Retenciones de 2% (ISR) Blue Cross Blushield Costa Rica	1.369	1.251
TOTAL	1.238.317	4.821.653

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

	MARZO 2017	MARZO 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	(19.225.640)	(16.353.911)
TOTAL	13.382.495	15.758.248

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

	MARZO 2017	MARZO 2016
POLIZA DE RIESGOS DE TRABAJO	258.043	201.776
POLIZA DE VEHICULOS	152.923	205.244
TOTAL	410.966	407.020

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

	MARZO 2017	MARZO 2016
SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	635.366	791.757
TOTAL SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	635.366	791.757
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	(635.366)	(329.092)
TOTAL	0	462.665

NOTA N°09 – RESTRINGIDOS

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

	MARZO 2017	MARZO 2016
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 31 de Marzo de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 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 31 de Marzo de 2017 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
HONORARIOS	2.660.228	1.775.085
ACREEDORES ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS	11.233.607	3.423.406
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S	1.305.002	1.855.343
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S	461.923	657.143
TOTAL	15.660.760	7.710.977

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

	MARZO 2017	MARZO 2016
AGUINALDO	2.267.031	2.523.181
TOTAL	2.267.031	2.523.181

NOTA N° 13 – CAPITAL SOCIAL Y APORTES EXTRAORDINARIOS

Corresponde al registro de las acciones comunes y nominativas, suscritas y pagadas por los socios de la entidad, la suma del capital accionario es de ¢791.308.200, más el registro de los aportes extraordinarios de los socios, al 31 de Marzo de 2017.

	MARZO 2017	MARZO 2016
CAPITAL PAGADO ORDINARIO	791.308.200	791.308.200
APORTES EXTRAORDINARIOS DE LOS SOCIOS	100.883.850	100.883.850
TOTAL CAPITAL SOCIAL	892.192.050	892.192.050

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

	MARZO 2017	MARZO 2016
UTILIDADES ACUMULADAS	15.588.345	0
PÉRDIDAS ACUMULADAS	(439.515.445)	(439.515.445)
TOTAL	(423.927.100)	(439.515.445)

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

	MARZO 2017	MARZO 2016
COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	61.244.189	53.761.807
TOTAL	61.244.189	53.761.807

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

	MARZO 2017	MARZO 2016
COMISIONES POR SERVICIOS	617.374	871.543
TOTAL	617.374	871.543

NOTA N° 17 – GASTOS DE PERSONAL

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

	MARZO 2017	MARZO 2016
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	14.437.010	19.907.468
Subsidios	0	33.133
Décimo tercer sueldo	1.208.274	1.660.089
Cargas sociales patronales	3.667.153	5.332.100
Viaticos	332.889	12.300
TOTAL	19.645.326	26.945.090

NOTA N° 18 – 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 Marzo de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
Sevicios de información	220.220	154.671
Auditoria Externa	3.120.700	1.458.609
Otros servicios contratados	2.537.528	1.574.272
TOTAL	5.878.448	3.187.552

NOTA N° 19 – GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES

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

	MARZO 2017	MARZO 2016
Pasajes y Fletes	166.086	55.670
Mantenimiento, reparación y materiales para vehiculos	0	74.779
Alquiler de Vehiculos	210.000	322.500
Depreciación de vehiculos	225.000	225.000
Telefono, telex y fax	172.775	115.270
Combustible	59.835	25.000
TOTAL	833.696	818.219

NOTA N° 20 – GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

Corresponden a los egresos incurridos por la Corredora de Seguros tales como mantenimiento del inmueble y mobiliario, servicios públicos y depreciaciones. Al 31 de Marzo de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	194.951	483.069
Agua,energía eléctrica	628.965	779.121
Alquiler de Inmueble	1.186.640	0
Depreciación de inmuebles y mobiliario	408.060	747.548
TOTAL	2.418.616	2.009.738

NOTA N° 21 – 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 Marzo de 2017 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
Otros seguros	676.309	317.270
Papelería, útiles y otros materiales	820.927	488.630
Gastos por otros servicios públicos	478.660	459.529
Gastos legales	70.000	113
Suscripciones y Afiliaciones	375.000	225.000
Amortización de Software	36.963	0
Promocion y publicidad	85.000	0
Gastos de representación	134.314	166.830
TOTAL	2.677.174	1.657.372

NOTA N° 22 – 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 Marzo de 2017 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
Productos por depositos a la vista en entidades financieras	19.531	7.128
Ganancias por diferencial cambiario	708.128	58.183
TOTAL	727.659	65.311

NOTA N° 23 – OTROS INGRESOS

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

	MARZO 2017	MARZO 2016
Otros Ingresos	4.881.737	16.615
TOTAL	4.881.737	16.615

NOTA N° 24 – 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 Marzo de 2017 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
Gastos financieros diversos	30.182	81.844
TOTAL	30.182	81.844

NOTA N° 25 – OTROS GASTOS

Corresponden a gastos no relacionados con la actividad de la Corredora de Seguros. Al 31 de Marzo de 2017 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
Otros Gastos	158.985	117.694
TOTAL	158.985	117.694

NOTA N° 26 – RESULTADO DEL PERÍODO

Comporta el resultado que se obtiene por causa de los ingresos y egresos, incluyendo los ajustes correspondientes relacionados a los gastos no deducibles, si los hubiere. Del 01 de Enero del 2017 al 31 de Marzo de 2017, las operaciones de la Corredora de Seguros presentan los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	MARZO 2017	MARZO 2016
Resultado Antes de Impuestos y Ajustes	34.593.785	18.154.681
Impuesto de Renta (según tarifa)	0	0
Resultado Neto del Período (31/03/2017)	34.593.785	18.154.681

NOTA N° 27 – 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° 28 – 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 Marzo 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° 29 – 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.