

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

Al 30 de Septiembre de 2014  
(En Colones Costarricenses)

	Notas	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<u>32,092,343</u>	<u>9,326,267</u>
Dinero Cajas y Bovedas		150,000	1,879,449
Depósitos a la vista en entidades financieras	3	31,942,343	7,446,818
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<u>444,468,020</u>	<u>67,033,186</u>
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	4	442,485,175	66,755,176
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	5	1,982,844	278,010
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>		<u>25,376,568</u>	<u>50,811,943</u>
Equipos y Mobiliarios	6	10,994,065	13,155,292
Equipos de Cómputo	6	6,357,503	9,304,901
Vehículos	6	8,025,000	28,351,750
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<u>1,286,251</u>	<u>3,373,870</u>
Gastos Pagados Anticipado	7	898,645	2,441,910
Activos Intangibles	8	103,565	647,920
Restringidos	9	284,040	284,040
<b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS</b>		<u>7,046,960</u>	<u>7,046,960</u>
Participaciones en capital de otras empresas del país	10	7,046,960	7,046,960
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u><u>510,270,142</u></u>	<u><u>137,592,227</u></u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<u>23,401,693</u>	<u>12,388,511</u>
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	11	19,525,295	7,704,418
Provisiones	12	3,876,398	4,684,092
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>23,401,693</u>	<u>12,388,511</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	13	859,883,850	382,435,570
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14	-299,715,483	-178,583,483
Resultado del Período		-73,299,918	-78,648,372
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>486,868,449</u>	<u>125,203,716</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<u><u>510,270,142</u></u>	<u><u>137,592,227</u></u>

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

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

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

\_\_\_\_\_  
Uri Rudelman Wohlstein  
Representante Legal

**SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Del 01 de Enero 2014 al 30 de Septiembre de 2014.  
 (En Colones Costarricenses)

	NOTAS	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
Comisiones por Servicios	15	98,776,493	77,883,144
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>98,776,493</b>	<b>77,883,144</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
Comisiones por Servicios	16	21,136,275	4,777,244
Gastos por Provisiones	17	1,460,864	3,812,403
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>22,597,140</b>	<b>8,589,648</b>
<b>Resultado de Operación</b>		<b>76,179,353</b>	<b>69,293,496</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Gastos de Personal	18	72,919,320	56,884,169
Gastos por Servicios Externos	19	40,862,809	53,329,144
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	20	9,971,504	4,065,032
Gastos de Infraestructura	21	19,352,578	24,789,408
Gastos Generales	22	8,477,202	6,382,355
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>151,583,413</b>	<b>145,450,109</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Ingresos Financieros	23	2,752,350	46,849
Otros Ingresos	24	5,330,285	-36,846
Gastos Financieros	25	893,146	2,376
Otros Gastos	26	5,085,346	2,499,386
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>2,104,142</b>	<b>-2,491,759</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE AJUSTES E IMPUESTOS</b>		<b>-73,299,918</b>	<b>-78,648,372</b>
Gastos no Deducibles			
<b>Resultado del período</b>	27	<b>-73,299,918</b>	<b>-78,648,372</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 2013 – Septiembre 2014  
 (En Colones Costarricenses)

<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultado Neto		-73,299,918
Aumento/ Disminucion en resultados		-42,483,629
<b>Ajustes del Resultado</b>		
Gasto de depreciación Activos no Corrientes		<u>6,041,240</u>
<b>TOTAL</b>		<u>-109,742,307</u>
<b>Cambios en el Capital Corriente</b>		
Cuentas por cobrar	-377,434,833	
Cuentas por pagar	11,013,182	
Otros Activos	<u>2,087,620</u>	
<b>TOTAL</b>		<u>-364,334,031</u>
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de operación.</b>		<u>-474,076,338</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
<b>Pagos por Inversiones</b>		
Activos fijos	<u>19,394,134</u>	
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de inversión.</b>		19,394,134
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Aportes de Socios	<u>477,448,279</u>	
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de financiación.</b>		<u>477,448,279</u>
Aumento neto en el efectivo		22,766,076
Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 setiembre 2013		<u>9,326,267</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo, 30 de Setiembre del 2014</b>		<u><u><b>32,092,343</b></u></u>

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

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

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

\_\_\_\_\_  
 Uri Rudelman Wohlstein  
 Representante Legal

**SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Del 01 de Enero 2014 al 30 de Septiembre de 2014.  
 (En Colones Costarricenses)

Detalle	Capital social	Aportes patrimoniales	Utilidad o pérdidas acumuladas al principio del periodo	Total
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2011</b>	<b>10,000,000</b>	<b>85,279,329</b>	<b>-35,211,837</b>	<b>60,067,492</b>
Capital Social	272,182,200			<b>272,182,200</b>
Aportes Patrimoniales		-85,279,329	-132,916,940	<b>-218,196,269</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2012</b>	<b>282,182,200</b>	<b>0</b>	<b>-168,128,777</b>	<b>114,053,423</b>
Aportes Patrimoniales		134,751,428		<b>134,751,428</b>
Ajustes Pérdidas Acumuladas			-10,454,706	<b>-10,454,706</b>
Resultados del Período			-122,937,141	<b>-122,937,141</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2013</b>	<b>282,182,200</b>	<b>134,751,428</b>	<b>-301,520,623</b>	<b>115,413,005</b>
Aportes Patrimoniales	476,817,800	-33,867,579		<b>442,950,221</b>
Ajustes Pérdidas Acumuladas			1,805,140	<b>1,805,140</b>
Resultados del Período			-73,299,918	<b>-73,299,918</b>
<b>Saldos al 30 de Setiembre del 2014</b>	<b>759,000,000</b>	<b>100,883,850</b>	<b>-373,015,401</b>	<b>486,868,449</b>

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

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

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

\_\_\_\_\_  
 Uri Rudelman Wohlstein  
 Representante Legal

***NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS***

## **NOTA N° 01 - CONSTITUCION DE LA SOCIEDAD Y ACTIVIDAD DEL NEGOCIO**

SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A., Cedula de Persona Jurídica N° 3-101-639537, antes Grupo AISFA, Sociedad Corredora de Seguros, S.A., inscrita en el Registro Público de la Propiedad, Tomo N° 2011, Asiento N° 173972, plazo social de 99 años a partir de la fecha de constitución. Regida por lo dispuesto en el Código de Comercio, Ley N° 3284 y sus reformas y la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley N° 8653 y sus reformas. Su domicilio fiscal se determina en San José, Sabana Norte.

Por su actividad, está sujeta a la fiscalización por parte de la Superintendencia General de Seguros.

### **ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

La actividad económica de la entidad es la Intermediación de Seguros bajo la figura de Corredora de Seguros, pudiendo realizar únicamente aquellas actividades necesarias para el cumplimiento del objeto social exclusivo.

## **NOTA N° 02 - POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Los estados financieros han sido preparados con base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, (PCGA), no obstante y en aplicación a lo establecido en la normativa emitida por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionada a la actividad aseguradora, los estados financieros a partir de enero de 2010, deben ser preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los estados financieros que se presentan son: Balance de Situación, Estado de Resultados, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, así como sus respectivas notas y otra información adicional.

### **RECONOCIMIENTO DE ELEMENTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**ACTIVOS:** Se reconoce un activo cuando es probable que se obtengan de los mismos beneficios económicos futuros para la empresa, y además el activo tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.

**PASIVOS:** Se reconoce un pasivo, cuando es probable que del pago de esa obligación actual, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.

**INGRESOS:** Se reconoce un ingreso, cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad.

**GASTOS:** Se reconoce un gasto cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad.

**CICLO CONTABLE:** El periodo de cierre contable de la empresa corresponde al periodo natural, sea del 01 de enero al 31 de diciembre del mismo año.

**UNIDAD MONETARIA:** La empresa utiliza para el registro de sus operaciones el colon costarricense, para la valoración de sus activos y pasivos. A la fecha de estos estados financieros el tipo de cambio de referencia publicado por el Banco Central de Costa Rica fue el siguiente:

Compra	Venta
534,02	545,52

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 2014, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
BAC SAN JOSE Col 912589405	1,678,062	1,809,740
BAC SAN JOSE Dol 912586371	28,436,373	5,536,644
BANCO PROMERICA Col 9757445	310,544	50,000
BANCO PROMERICA Dol 9757525	517,765	50,434
BANCO PROMERICA Col 9916759	50,000	0
BANCO PROMERICA Dol 9916839	949,599	0
<b>TOTAL</b>	<b>31,942,343</b>	<b>7,446,818</b>

## **NOTA N° 04 – CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES PARTES RELACIONADAS**

Las cuentas que conforman esta partida representan los dineros pendientes de cobro a: Funcionarios, a las emisoras de seguros, a socios, entre otros. Al 30 de Septiembre de 2014 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera, en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>	<b>SEPTIEMBRE 2013</b>
FUNCIONARIOS (a)	(13,141)	8,434,611
CLIENTES (b)	2,637,374	91,061
COMISIONES (c )	12,319,542	9,007,600
SOCIOS (d)	427,541,401	49,218,709
OTRAS	0	3,195
<b>TOTAL</b>	<b><u>442,485,175</u></b>	<b><u>66,755,176</u></b>

- a)- Funcionarios: Corresponde a dineros que fueron girados y posteriormente liquidados por un monto mayor.
- b)- Corresponde al pago de Primas de seguros realizados por la empresa a nombre de Clariant, así como también se muestra la cuenta por cobrar a la Caja Costarricense del Seguro Social por el pago doble de la planilla del mes de Julio 2014.
- c)- Corresponde a saldos registrados por cobrar por parte de SOMIT, como comisiones a los emisores de Seguros.
- d)- 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. Al 30 de Septiembre de 2014 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>	<b>SEPTIEMBRE 2013</b>
INS Retenciones de 2% (ISR)	1,982,844	278,010
<b>TOTAL</b>	<b><u>1,982,844</u></b>	<b><u>278,010</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 2014, estas cuentas se detallan, de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
EQUIPOS Y MOBILIARIO	16,322,402	16,126,536
EQUIPOS DE COMPUTO	16,238,027	16,238,027
VEHICULOS	9,000,000	28,590,000
<b>TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>41,560,429</b>	<b>60,954,564</b>
DEPRECIACION ACUMULADA	(16,183,861)	(10,142,621)
<b>TOTAL</b>	<b>25,376,568</b>	<b>50,811,943</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 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
POLIZA DE RESPONSABILIDAD CIVIL	898,642	1,499,718
POLIZA DE RIESGOS DE TRABAJO	0	608,236
POLIZA DE VEHICULOS	3	333,957
<b>TOTAL</b>	<b>898,645</b>	<b>2,441,910</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 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	1,072,365	887,510
<b>TOTAL SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS</b>	<b>1,072,365</b>	<b>887,510</b>
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	(968,800)	(239,590)
<b>TOTAL</b>	<b>103,565</b>	<b>647,920</b>

## NOTA N°09 – RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía. Al 30 de Septiembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
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 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
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 2014 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
HONORARIOS	3,602,088	2,501,040
ACREEDORES ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS	12,848,948	0
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S	1,987,953	1,956,479
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S	695,581	3,939,661
IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	390,734	42,509
REMUNERACIONES POR PAGAR	(9)	(430,128)
OBLIGACIONES POR PAGAR PRESTAMOS PARTES RELACIONADAS	0	(305,142)
<b>TOTAL</b>	<b><u>19,525,295</u></b>	<b><u>7,704,418</u></b>

La cuenta de “Honorarios” corresponde al saldo al descubierto relacionado con la prestación de servicios contables, la cuenta “Acreedores Adquisición” corresponde a desembolsos girados por los socios de la Corredora de Seguros, los cuales a la fecha de los presente estados financieros, no han sido legalizados como aportes extraordinarios de socios, las Cuotas Patronales, aporte que soporta el Patrono por una tarifa del 24,67%, Obreras C.C.S.S., aporte que soporta el Obrero por una tarifa del 9,17%, en ambos casos sobre los salarios generados. Las demás partidas no presentan, dentro del marco de aceptación, importancia relativa.

## NOTA N° 12 – PROVISIONES

Esta cuenta incluye las provisiones de aguinaldos. Los aguinaldos, por ser derecho laboral, se liquidan dentro de los primeros 20 días del mes de diciembre de cada año o en su defecto en el momento en que se presente un retiro con o sin responsabilidad patronal. Al 30 de Septiembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
AGUINALDO	3,876,398	2,799,681
VACACIONES	0	1,884,411
<b>TOTAL</b>	<b><u>3,876,398</u></b>	<b><u>4,684,092</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 ¢759.000.000, más el registro de los aportes extraordinarios de los socios, al 30 de Septiembre de 2014.

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
CAPITAL PAGADO ORDINARIO	759,000,000	155,793,255
APORTES EXTRAORDINARIOS DE LOS SOCIOS	100,883,850	226,642,315
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b><u>859,883,850</u></b>	<b><u>382,435,570</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 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
PÉRDIDAS ACUMULADAS	(299,715,483)	(178,583,483)
<b>TOTAL</b>	<b>(299,715,483)</b>	<b>(178,583,483)</b>

## NOTA N° 15 – INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS

Esta cuenta representa los ingresos que se generan por la actividad propia de la Corredora de Seguros por causa de la actividad económica que lleva a cabo como lo es la intermediación en la venta de primas de seguros. Dentro de esta partida se ingresan todas aquellas que tienen relación directa con la actividad económica antes mencionada. Al 30 de Septiembre de 2014 su saldo, está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	98,776,493	77,883,144
<b>TOTAL</b>	<b>98,776,493</b>	<b>77,883,144</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 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
COMISIONES POR SERVICIOS	21,136,275	4,777,244
<b>TOTAL</b>	<b>21,136,275</b>	<b>4,777,244</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 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
Provisiones para obligaciones	0	1,515,724
Preaviso	575,720	901,917
Cesantia	537,339	453,750
Vacaciones	347,806	941,013
<b>TOTAL</b>	<b>1,460,864</b>	<b>3,812,403</b>

## NOTA N° 18 – GASTOS DE PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativos. Al 30 de Septiembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	52,460,088	42,159,708
Subsidios	38,685	0
Décimo tercer sueldo	4,371,875	3,136,871
Cargas sociales patronales	13,884,099	10,505,979
Viáticos	2,120,180	396,092
Capacitación	30,000	685,519
Otros gastos de personal	14,395	0
<b>TOTAL</b>	<b><u>72,919,320</u></b>	<b><u>56,884,169</u></b>

## NOTA N° 19 – GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS

Corresponden a los gastos que incurre la Corredora de Seguros por servicios externos necesarios para el buen desempeño de la entidad. Al 30 de Septiembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
Servicios de limpieza	2,112,000	2,004,000
Servicios de computación	0	2,546,267
Servicios de información	671,684	397,690
Auditoría Externa	6,722,583	1,008,660
Consultoría externa	20,948,659	43,286,027
Servicios de mensajería	5,225,000	2,108,000
Otros servicios contratados	5,182,883	1,978,500
<b>TOTAL</b>	<b><u>40,862,809</u></b>	<b><u>53,329,144</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 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
Pasajes y Fletes	1,248,862	478,577
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	451,483	137,000
Depreciación de vehículos	1,310,417	238,250
Perdida por deterioro de vehículos	1,764,423	0
Telefono, telex y fax	836,540	686,880
Combustible	3,475,708	2,524,325
Marchamos	884,071	0
<b>TOTAL</b>	<b><u>9,971,504</u></b>	<b><u>4,065,032</u></b>

## NOTA N° 21 – GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

Corresponden a los egresos incurridos por la Corredora de Seguros tales como mantenimiento del inmueble y mobiliario, servicios públicos, alquileres de locales y depreciaciones. Al 30 de Septiembre de 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	2,438,546	969,513
Agua,energía eléctrica	2,254,073	1,862,940
Alquiler de Inmueble	10,447,150	18,629,520
Depreciación de inmuebles y mobiliario	4,212,809	3,327,436
<b>TOTAL</b>	<b>19,352,578</b>	<b>24,789,408</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 2014 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
Otros seguros	1,710,933	83,471
Papelería, útiles y otros materiales	1,218,886	2,127,095
Gastos por otros servicios públicos	2,149,764	546,333
Gastos legales	1,044,049	47,000
Suscripciones y Afiliaciones	1,125,690	688,000
Amortización de Software	729,210	0
Promocion y publicidad	126,312	0
Gastos generales diversos	19,951	0
Gastos de representación	352,407	2,890,455
<b>TOTAL</b>	<b>8,477,202</b>	<b>6,382,355</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 2014 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
Productos por depositos a la vista en entidades financieras	46,260	21,888
Ganancias por diferencial cambiario	2,706,089	24,961
<b>TOTAL</b>	<b>2,752,350</b>	<b>46,849</b>

## **NOTA N° 24 – OTROS INGRESOS**

Corresponde a la devolución del depósito en garantía del local anteriormente alquilado a Viviendas y Desarrollos. Al 30 de Septiembre de 2014 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>	<b>SEPTIEMBRE 2013</b>
Otros Ingresos	5,330,285	(36,846)
<b>TOTAL</b>	<u><u>5,330,285</u></u>	<u><u>(36,846)</u></u>

## **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 2014 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>	<b>SEPTIEMBRE 2013</b>
Gastos financieros diversos	893,146	2,376
<b>TOTAL</b>	<u><u>893,146</u></u>	<u><u>2,376</u></u>

## **NOTA N° 26 – OTROS GASTOS**

Corresponden a gastos no relacionados con la actividad de la Corredora de Seguros. Al 30 de Septiembre de 2014 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>	<b>SEPTIEMBRE 2013</b>
Otros Gastos	5,085,346	2,499,386
<b>TOTAL</b>	<u><u>5,085,346</u></u>	<u><u>2,499,386</u></u>

## **NOTA N° 27 – RESULTADO DEL PERÍODO**

Comporta el resultado que se obtiene por causa de los ingresos y egresos, incluyendo los ajustes correspondientes relacionados a los gastos no deducibles, si los hubiere. Del 01 de Enero del 2014 al 30 de Septiembre de 2014, las operaciones de la Corredora de Seguros presentan los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	<b>SEPTIEMBRE 2014</b>	<b>SEPTIEMBRE 2013</b>
<b>Resultado Antes de Impuestos y Ajustes</b>	<b>(73,299,918)</b>	<b>(78,648,372)</b>
Impuesto de Renta (según tarifa)	0	0
<b>Resultado Neto del Período (30/06/2014)</b>	<u><u>(73,299,918)</u></u>	<u><u>(78,648,372)</u></u>

## **NOTA N° 28 – CONTINGENCIAS FISCALES**

### **1)- Prescripciones**

a)- Para efectos de prescripción, las declaraciones del impuesto sobre la renta de los períodos fiscales, 2010, 2011 y 2012 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 Junio del 2014, la empresa no ha aplicado lo establecido en dicho artículo toda vez que los resultados obtenidos han generado pérdidas, según se desprende del estado de "Cambios en el Patrimonio"