

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

Grupo Soluciones Integrales, S.A

**INFORME DE AUDITORIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

(CON EL DICTAMEN DEL AUDITOR)

**LIC. JOSÉ MIGUEL SOLORZANO S.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

Grupo Soluciones Integrales, S.A

INDICE DEL CONTENIDO

Dictamen del Auditor

CUADRO

Balance General	A
Estado de Resultados	B
Estado de cambios en el Patrimonio neto	C
Estado de Flujos de Efectivo	D
Resumen de las principales políticas de contabilidad	
Notas a los Estados Financieros.	

LIC. JOSE MIGUEL SOLORZANO S.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
TELEFONOS 2297-16-01/ 8858-6148
josesolorzanocpa@hotmail.com

San José, Costa Rica, 26 de febrero de 2016

Informe del Auditor Independiente

Junta Directiva
GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A.

Introducción

Hemos examinado el Balance General de **GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.** al 31 de diciembre del 2015, el Estado de Resultados, el Estado de Flujo de Efectivo el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto que les son relativos por el año que terminó a esa fecha. Así como un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La administración de **GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.** es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), así como los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) significa que incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con esos estados financieros, los cuales estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea debido a fraude o a error. Además de la aplicación de políticas contables apropiadas y estimaciones contables razonables.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consistió en expresar una opinión sobre esos estados financieros fundamentada en la auditoría que realizamos. Nuestra auditoría fue practicada conforme lo dispuesto en las Normas Internacionales de Auditoría y las Normas Internacionales de Información Financiera. Dichas Normas requieren de una adecuada planeación y ejecución, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores u omisiones significativos. La auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia, que respalda las cifras y revelaciones de los estados financieros.

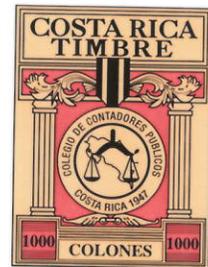
Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores u omisiones importantes en los estados financieros. Al realizar esta evaluación el auditor considera el control interno relacionado con la preparación y presentación de los estados financieros con el objetivo de diseñar los procedimientos de auditoría que utilizará en el examen de los estados financieros y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la empresa. Además la auditoría incluye la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros. Considero que la evidencia obtenida es suficiente y adecuada para expresar mi opinión.

Opinión

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, los activos, pasivos e inversión de los socios del **GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.**, al 31 de diciembre del 2015, el Estado de Resultados, el Estado de Flujo de Efectivo el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto para el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y las disposiciones vigentes del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros.


Lic. José Miguel Solórzano S.
Contador Público Autorizado

Carné No 587, Póliza No. 0116FIG7, Vence el 30-09-2016
Timbre según artículo No.8, Ley No.6663 adherido y cancelado en el original.



CUADRO A

GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Cifras en colones exactos)

ACTIVO	Notas	2015	2014
DISPONIBILIDADES		5,040,655	3,099,626
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1	5,040,655	3,099,626
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		6,280,160	6,477,807
Inversiones disponibles para la venta	2	6,280,160	6,477,807
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		11,053,497	11,190,306
Comisiones por cobrar	3	4,984,036	5,676,458
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	3	1,909,840	3,763,848
Otras cuentas por cobrar (socios)		4,159,621	1,750,000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		4,901,632	4,680,242
Equipos y mobiliario	4	7,171,090	6,460,100
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	4	-2,269,458	-1,779,858
OTROS ACTIVOS		5,174,889	3,729,234
Gastos anticipados	5	2,936,639	2,358,684
Intangibles	5	621,000	621,000
Otros activos	5	1,617,250	749,550
TOTAL ACTIVO		€32,450,833	€29,177,215
PASIVO		14,444,649	4,819,939
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		14,444,649	4,819,939
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	9,750,000	200,000
Cuotas patronales y obreras y otras provisiones de ley	6	742,176	613,386
Obligaciones con agentes e intermediarios	6	3,952,473	3,665,457
Retenciones por pagar	6	--	341,096
PATRIMONIO		18,006,184	24,357,276
Capital pagado	7	28,000,000	28,000,000
Reserva legal		500,000	500,000
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		-2,560,932	1,800,129
Utilidad neta del periodo		-7,932,884	-5,942,853
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€32,450,833	€29,177,215

Lic. Martín Fernández Borge
Auditor Interno
CPA 2460

Lic. David Ortiz Castro, MBA
Gerente General

Lic. Johnny Jiménez Quesada
Contador General
CPI 14855

Véanse las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financieros.

CUADRO B

**GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Cifras en colones exactos)

	Notas	2015	2014
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	9	163,791,258	179,551,228
Ingresos por comisiones y participaciones		163,791,258	179,551,228
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	11	120,034,204	134,937,342
Gastos por comisiones y participaciones		120,034,204	134,937,342
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		43,757,054	44,613,886
INGRESOS FINANCIEROS	8	249,322	431,974
Ingresos financieros por inversiones		249,322	431,974
GASTOS FINANCIEROS	10	214,573	630,862
Gastos por diferencias de cambio			417,603
Otros gastos financieros		214,573	213,259
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		43,791,802	44,414,998
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		403,552	215,231
Otros ingresos operativos		403,552	215,231
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		6,140,867	9,132,536
Otros gastos operativos		6,140,867	9,132,536
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12	45,987,370	41,440,546
Gastos de personal		27,973,263	24,615,122
Gastos por servicios externos		4,014,232	1,607,843
Gastos de movilidad y comunicaciones		906,068	1,077,611
Gastos de infraestructura		8,777,521	9,244,828
Gastos generales		4,316,287	4,895,142
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPER. DE SEGUROS		-7,932,884	-5,942,853
UTIL (PÉRD) NETA ANTES DE IMPTOS Y PARTICIP		-7,932,884	-5,942,853
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		-7,932,884	-5,942,853

Lic. Martín Fernández Borge
Auditor Interno
CPA 246C

Lic. David Ortiz Castro, MBA
Gerente General

Lic. Johnny Jiménez Quasada
Contador General
CPI 14855

Véanse las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financieros.

CUADRO C

GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(EN COLONES SIN CÉNTIMOS)**

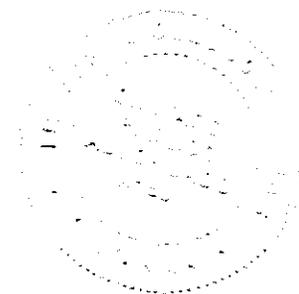
Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Pérdidas acumuladas	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldo al 31/12/2012	14,000,000	---	---	500,000	2,173,299	16,673,300
Aumento durante periodo	14,000,000	---	---	---	---	14,000,000
Ajustes durante periodo	---	---	---	---	1,880,419	1,880,419
Resultados períodos	---	---	---	---	(2,592,854)	(2,592,854)
Saldo al 31-12-2013	28,000,000	---	---	500,000	1,460,864	29,960,864
Ajustes durante periodo	---	---	---	---	339,265	339,265
Resultado del periodo	---	---	---	---	(5,942,853)	(5,942,853)
Saldo al 31-12-2014	28,000,000	---	---	500,000	(4,142,724)	24,357,276
Ajustes durante periodo	---	---	---	---	1,581,792	1,581,792
Pérdidas acumuladas	---	---	---	---	---	---
Resultado del periodo	---	---	---	---	(7,932,884)	(7,932,884)
Saldo al 31-12-2015	28,000,000	---	---	500,000	(10,493,816)	18,006,184

Lic. Martín Fernández Borge
Auditor Interno
CPA 2460

Lic. David Ortiz Castro, MBA
Gerente General

Lic. Johnny Jiménez Quesada
Contador General
CPI 14895

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los Estados Financieros



Cuadro D

GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Cifras en colones exactos)

	2015	2014
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Utilidad del periodo	(7,932,884)	(5,942,853)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	489,600	489,599
Depreciaciones y amortizaciones	489,600	489,599
Variación en los Activos (Aumentos) o Disminuciones:		
Impuesto sobre renta por cobrar	1,854,008	2,305,670
Gastos pagados por anticipado	(577,955)	(7,854)
Activos intangibles	---	(246,150)
Cuentas por cobrar INS	692,422	793,056
Inversiones disponibles para la venta	197,647	(497,807)
Cuentas por cobrar socios	(2,409,621)	---
Otros activos	(867,700)	378,450
Variaciones en los Pasivos (Aumentos) o Disminuciones:		
Cuentas y comisiones por pagar	9,550,000	---
Provisiones	128,790	217,805
Obligaciones con agentes	287,016	(782,536)
Otros pasivos	(341,096)	341,096
Flujos Netos de Efectivos en Actividades Operativas	1,070,227	(2,951,524)
Flujos Netos de Efectivo usados en Actividades de Inversión	(710,990)	(40,000)
Adquisición de mobiliario y equipo	(710,990)	(40,000)
Flujos Netos de Efectivo usados en Actividades de Financiamiento	1,581,792	339,265
Utilidades acumuladas	1,581,792	339,265
Variación Neta del Efectivo y Equivalentes	1,941,029	(2,652,259)
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Periodo	3,099,626	5,751,885
Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo	5,040,655	3,099,626

Lic. Martín Fernández Borge
Auditor Interno
CPA 2960

Lic. David Ortiz Castro, MBA
Gerente General

Lic. Johnny Jiménez Quasaca
Contador General
CFI 14895

GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A.
RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE
CONTABILIDAD
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 y 2014
(EN COLONES SIN CÉNTIMOS)

La situación financiera, el resultado de las operaciones y los cambios en el patrimonio y la posición financiera de GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A, se presentan de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

A. ENTIDAD

Grupo Soluciones Integrales S.A es una empresa de capital costarricense, fundada en el año 2002, inscrita en el registro mercantil bajo la cédula jurídica 3-101-0332963, tomo 509, folio 225, asiento 264, actualmente se localiza en Guadalupe, San José, Costa Rica, su principal actividad comercial es la venta de seguros.

Grupo Soluciones Integrales S:A, suscribió contrato con el INS, el cual le confiere la posibilidad de ejercer como intermediaria en la comercialización de seguros asignándole el código 550490, de conformidad con el reglamento para la operación de entidades comercializadoras y demás normas emitidas por el INS.

Dichas operaciones son reguladas por el INS y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), bajo la licencia SA-08-115 y la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, en amparo de la ley 8653.

B. POLÍTICAS CONTABLES

1. Base de preparación de los Estados Financieros:

Los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2015 y la información financiera suplementaria correspondiente a GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A., fueron preparados por la administración de dicha entidad, de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BANCO CENTRAL DE COSTA RICA, la SUGESE y el CONASSIF, y en los aspectos no previstos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), relacionadas con la actividad de seguros.

El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir de 1 de enero del 2004, a partir de enero del 2008, entró en vigencia una normativa complementaria emitida por el CONASSIF, con el propósito de regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

2. Registro de estimaciones sobre los activos

En la preparación de los estados financieros se requiere que la administración realice estimaciones que modifican los montos de los activos y pasivos. Los resultados reales pueden diferir de las estimaciones originalmente registradas.

3. Unidad Monetaria y Regulaciones cambiarias

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica.

El Banco Central de Costa Rica, es la entidad encargada de la administración del Sistema Cambiario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, y para estos estados financieros al 31 de diciembre del 2015.

Las diferencias cambiarias que resultaren de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera serán reconocidas en los resultados del período en que ocurre.

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Al 31 de diciembre del 2015

Compra	¢ 531,94
Venta	¢ 544,87

Al 31 de diciembre del 2014

Compra	¢ 533,31
Venta	¢ 545,53

4. Disponibilidades:

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo, en este caso los depósitos que están en cuentas corrientes bancarias, son los que corresponden a las disponibilidades y están formadas por dos cuentas corrientes en el Banco Nacional de Costa Rica.

5. Inversiones en Instrumentos Financieros

Comprenden las inversiones, las cuales se clasifican según su intención de tenencia y clasificación contenidas en las Normas Internacionales de Información Financiera

En Grupo Soluciones Integrales S.A, Se trata de certificados de depósito a plazo en el Banco Nacional por ¢ 6,120.160 con tasas de interés de 6% y que vencen en diciembre 2015, además de un depósito por ajuste a la garantía de cumplimiento por ¢ 160,000, estos certificados están en garantía en el INS

6. Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, corresponden a cuentas por cobrar al Estado por deducción automática del 2% de renta que hace el INS al pagar a GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A. la comisión por venta de seguros, esta cuenta a cobrar al Estado corresponde al saldo no utilizado al preparar la declaración de renta en cada ejercicio económico, y comisiones por cobrar al INS, de la última quincena, más los adelantos de renta.

7. Mobiliario y equipo y depreciación acumulada

El mobiliario y equipo, comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la Compañía y se registran al costo de adquisición o construcción más revaluaciones que se hagan a los activos.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a las operaciones, según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente por el método de línea recta, con base en los años de vida estimados para cada activo.

Las tasas de depreciación utilizadas por GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A. son:

Nombre del activo	Vida útil	% tasas
Equipo de cómputo	5 años	20%
Mobiliario y Equipo	10 años	10%

Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos fijos se reconocen en los resultados del año en que se realizan.

8. Cuentas por pagar y comisiones

8.1 Cuentas y comisiones por pagar

Se trata de las cuentas a pagar a agentes vendedores y a la C.C.S.S. por cargas sociales. Además la provisión de aguinaldos del mes de diciembre 2015.

9. Capital social

El capital social está representado por 40 acciones comunes y nominativas con un valor de ₡ 700,000 cada una.

10. Reserva Legal

Representa los saldos destinados a la constitución de la reserva legal. La compañía debe destinar un 5% de las utilidades netas de cada año para la constitución de una reserva legal hasta alcanzar el 20% del capital social, de acuerdo al artículo 143 del Código de Comercio

11. Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

Las comisiones por venta de seguros son reconocidas en el momento de la venta.(base devengado).

Los gastos por comisiones por venta de seguros, se registran igualmente cuando se produce la venta del seguro, pues automáticamente se produce un ingreso y con él un gasto por comisiones a los agentes vendedores.

Los gastos operativos se registran cuando se recibe el servicio. Los otros gastos tales como amortización, depreciación, etc. Se reconocen mensualmente con base al plazo de amortización o a la vida útil estimada de los activos fijos.

12. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

El CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo que antes era denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor costo entre su valor en libros y el avalúo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecida por SUGESE permiten el que cese el registro de la depreciación en los activos en desuso.

13. **Artículo 43, del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, en el párrafo sexto dice: (referente a los derechos de crédito a su favor que tengan los contribuyentes).**

“La acción para solicitar la devolución prescribe transcurridos cuatro años, a partir del día siguiente en que se efectuó cada pago, o desde la fecha de presentación de la declaración jurada de la cual surgió el crédito”.

GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A.
COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Disponibilidades

Las disponibilidades están constituidas por efectivo y saldos en cuentas corrientes bancarias así:

	2015	2014
Efectivo		
Caja General	---	---
Bancos		
Bco.Nac. de Costa Rica Cta. No. 000445 ¢	4,990,563	3,079,666
Bco.Nac. de Costa Rica Cta. No. 601370 \$	50,093	19,960
	¢5,040,655	¢3,099,626

2. Inversiones en Instrumentos Financieros

Se trata de 2 certificados de depósito a plazo: Uno en el Banco Nacional por ¢6.120.160,00, No 5334, y un depósito en efectivo en el INS por ¢160.000,00. Que fueron retirados y convertidos en efectivo en enero del 2016.

	2015	2014
Inversiones disponibles	¢6,280,160	¢6,477,807

3. Comisiones primas y cuentas por cobrar

3.1. Impuesto sobre renta por cobrar

Se trata de la deducción automática que hace el INS, del 2% sobre la renta, cuando paga a GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A. y los adelantos del impuesto sobre la renta.

	2015	2014
Retenciones del 2% de renta	1,880,279	2,891,587
Adelantos de renta	29,561	29,559
Impuesto renta por cobrar	---	842,702
Total	¢1,909,840	¢3,763,848

3.2 Comisiones INS

Se trata de las comisiones por cobrar al INS de la última quincena de diciembre:

	2015	2014
Comisiones por Cobrar INS	¢4,984,036	¢5,676,458

3.3 Otras cuentas por cobrar

	2015	2014
Otras cuentas por cobrar	¢4,159,621	¢1,750,000

Para el año 2015 estas cuentas se dividen en:

- Cuenta por cobrar Proceso judicial por la suma de ¢1.509.621.
- Cuenta por cobrar socios: Saldo de la cuenta por cobrar al señor David Ortiz Castro por la compra de acciones 15 acciones comunes, por la suma de ¢2.250.000.
- Cuenta por cobrar empleados: Cuenta por cobrar al señor Fausto Renán Acosta por ¢400.000.

4. Bienes Muebles

Los bienes Muebles están representados por:

	2015	2014
Mobiliario y equipo	5,545,100	5,195,100
Equipo de Computo	1,625,990	1,265,000
Total activo fijo	7,171,090	6,460,100
Depreciación acumulada	-2,269,458	-1,779,858
Activo fijo neto	¢4,901,632	¢4,680,242

Las tasas de depreciación utilizadas por GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A. son las siguientes:

Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	20%

5. Otros activos

Los otros activos se detallan así:

	2015	2014
Software neto	1,110,250	242,550
Gastos pagos anticipados	2,936,639	2,358,684
Depósitos en garantía	507,000	507,000
Mejoras propiedad arrendada	621,000	621,000
	€5,174,889	€3,729,234

Los gastos anticipados se dividen de la siguiente manera:

Gastos pagos anticipados	€2,936,639
Riesgos del trabajo	26,071
Valores en tránsito	48,279
Responsabilidad civil	225,500
Plan de negocios *	2,636,789

* Gastos legales y operativos para convertirse en Correduría.

6. Cuentas por pagar

Las cuentas a pagar se presentan a continuación:

	2015	2014
Cuotas patronales y obreras y otras provisiones de ley	742,176	613,386
Comisiones Agentes	3,952,473	3,665,457
	4,694,649	4,278,843
Otras cuentas por pagar *	9,750,000	200,000
Retenciones por pagar	---	341,096
	€14,444,649	€4,819,939

* Se trata de una cuenta por pagar al socio David Ortiz.

7. Patrimonio

a. Capital Social

El capital social está representado por 40 acciones comunes y nominativas de ₡700.000,00 cada una.

Al 31 de diciembre de 2015 la composición de las acciones es la siguiente:

	Acciones	2015	2014
David Ortiz	30	21,000,000	21,000,000
José Gerardo Moya	2	1,400,000	1,400,000
Rafael Ramírez	2	1,400,000	1,400,000
Geovany Durán	2	1,400,000	1,400,000
María Isabel Moya	2	1,400,000	1,400,000
Antonio Ramos M	2	1,400,000	1,400,000
		₡28,000,000	₡28,000,000

8. Ingresos financieros:

Los ingresos financieros son:

	2015	2014
Intereses por depósitos a la vista y diferencial cambiario	249,322	431,974
	₡249,322	₡431,974

9. Ingresos por operaciones de seguros

Corresponde a las comisiones por venta de seguros e ingresos varios:

	2015	2014
Comisiones por venta seguros	163,791,258	179,551,228
Ingresos varios	403,552	215,231
	₡164,194,810	₡179,766,459