

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**



SOMIT CORREDORES DE
SEGUROS., S.A..
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2015 Y 2014
Fecha de emisión: jueves 10 de febrero 2016

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS, C.P.A., S.A.P.
info@hdezcpa.com

A member of

mgiworldwide •

Contenido

Dictamen del auditor independiente	03
Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015	07
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015	12

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**A LA JUNTA DIRECTIVA DE:
SOMIT CORREDORES DE SEGUROS; S. A.
Y A LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS.**

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de SOMIT Corredores de Seguros, S. A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el año que termino entonces, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Costa Rica y las disposiciones legales y reglamentarias incluida en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), a través del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en

nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, así como los requerimientos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de SOMIT Corredores de Seguros; S. A., al 31 de diciembre de 2015 y 2014 y su desempeño financiero por los años que terminaron, de acuerdo con la base contable descrita en la "NOTA 2 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS".

Base de contabilidad y restricciones de la distribución y el uso

Sin que represente una salvedad a nuestra opinión, llamamos la atención a sobre la NOTA 2 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS donde se comenta las bases normativas utilizadas en el proceso de compilación contable (Principios de Contabilidad Generalmente

Aceptados en Costa Rica y lineamientos emitidos por la Superintendencia de Seguros). Los estados financieros y las notas fueron preparados por SOMIT Corredores de Seguros, S. A., de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias incluidas en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), a través del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Estas disposiciones difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales Información Financiera (NIC-NIIF), base oficial para la contabilización y presentación de estados financieros en la República de Costa Rica , lo anterior según sesión ordinaria 18-99, del 21 de setiembre de 1999, publicado en La Gaceta N° 195 del 7 de octubre de 1999, sesión ordinaria 3-2000 del 18 de enero del 2000, publicada en La Gaceta N° 37 del 22 de febrero del 2000 y sesión ordinaria N° 27-2001, del 27 de agosto del 2001, publicada en La Gaceta N° 167 del 31 de agosto del 2001, estableciéndolas como normas expresas para el registro contable, presentación de los estados financieros y revelación de la información financiera vigentes a partir del período fiscal 2001 por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, así como la Resolución 52-01 de la Administración Tributaria Publicada el 06 de Diciembre del 2001.

Nuestra auditoria se llevó a cabo con el propósito de expresar una opinión sobre el estado de situación al 31 de diciembre de 2015 y 2014 el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Efectuamos pruebas selectivas relacionadas con el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias incluidas en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relativas a la actividad de comercialización de seguros, de lo que determinamos el cumplimiento razonable de esta normativa por parte de la Administración de SOMIT Corredores de Seguros., S. A.. La selección de estas muestras fue efectuada mediante el uso del muestreo no estadístico. Los resultados de nuestras pruebas indican en cuanto a las partidas examinadas, que la Administración de SOMIT Corredores de Seguros, S. A., ha cumplido en todos los aspectos importantes con las disposiciones legales mencionadas en el párrafo anterior. Con respecto a las partidas no

examinadas, nada llamo nuestra atención que nos hiciera pensar que la Administración de SOMIT Corredores de Seguros, S.A., ha incumplido en forma significativa con tales disposiciones.

A la fecha de este informe SOMIT Corredores de Seguros, S. A. no se encuentra en pleno cumplimiento de las disposiciones estipulados en la Ley N° 8204, - Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo y sus reformas.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Junta Directiva de SOMIT Corredores de Seguros, S. A., así como de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS
San José, Costa Rica.

Timbre de ₡1000 de la Ley 6663 adherido y
cancelado en el original

Póliza Colectiva de fidelidad
N° 0116 FIG 0007
Vence: 30 de setiembre de 2016

Fecha de Informe: 10 de febrero, 2016

Lic. J. Augusto Hernández Hernández, Msc, MBA.
Contador Público Autorizado
Carné N° 1356



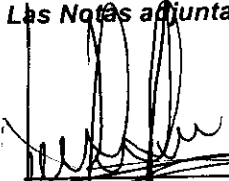
SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL

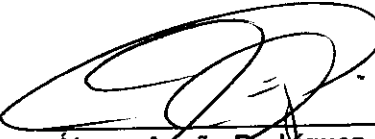
Al 31 de Diciembre de 2015
 (En Colones Costarricenses)

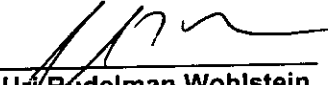
	Notas	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		<u>14.775.374</u>	<u>16.147.227</u>
Dinero Cajas y Bovedas		150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras	3	14.625.374	15.997.227
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		<u>422.018.070</u>	<u>425.120.832</u>
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	4	417.621.353	422.505.486
Impuesto sobre la Renta por Cobrar	5	4.396.717	2.615.346
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		<u>16.730.795</u>	<u>20.782.183</u>
Equipos y Mobiliarios	6	9.076.819	10.586.005
Equipos de Cómputo	6	678.976	2.396.178
Vehículos	6	6.975.000	7.800.000
OTROS ACTIVOS		<u>1.298.001</u>	<u>1.307.450</u>
Gastos Pagados Anticipado	7	551.296	847.183
Activos Intangibles	8	462.665	176.227
Restringidos	9	284.040	284.040
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		<u>7.046.960</u>	<u>7.046.960</u>
Participaciones en capital de otras empresas del país	10	7.046.960	7.046.960
TOTAL ACTIVOS		<u>461.869.200</u>	<u>470.404.652</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		<u>9.192.595</u>	<u>17.498.031</u>
Cuentas y Comisiones por pagar diversas	11	8.254.503	16.778.783
Provisiones	12	938.092	719.248
TOTAL PASIVOS		<u>9.192.595</u>	<u>17.498.031</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	13	892.192.050	859.883.850
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14	(406.977.229)	(299.715.483)
Resultado del Período		<u>(32.538.216)</u>	<u>(107.261.747)</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>452.676.605</u>	<u>452.906.620</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>461.869.200</u>	<u>470.404.652</u>

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




 Viviana Calvo Leiva
 C.P. N° 31385


 Alvaro Acuña Rodríguez
 Auditoría Interna


 Uri Rudelman Wohlstein
 Representante Legal

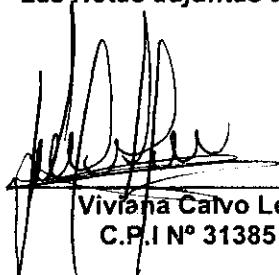
SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero 2015 al 31 de Diciembre de 2015.
 (En Colones Costarricenses)

	NOTAS	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	15	<u>133.216.144</u>	<u>122.266.746</u>
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		<u>133.216.144</u>	<u>122.266.746</u>
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por Servicios	16	4.434.344	23.237.584
Gastos por Provisiones	17	<u>5.736.284</u>	<u>1.460.865</u>
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		<u>10.170.628</u>	<u>24.698.449</u>
Resultado de Operación		123.045.516	97.568.297
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal	18	105.878.349	107.335.356
Gastos por Servicios Externos	19	29.067.702	53.727.288
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	20	5.058.472	12.677.877
Gastos de Infraestructura	21	6.436.707	21.114.610
Gastos Generales	22	<u>8.516.235</u>	<u>11.329.989</u>
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		<u>154.957.465</u>	<u>206.185.120</u>
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	23	1.233.556	3.456.373
Otros Ingresos	24	547.176	5.330.285
Gastos Financieros	25	1.022.629	1.008.031
Otros Gastos	26	<u>1.384.370</u>	<u>6.423.551</u>
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		<u>(626.267)</u>	<u>1.355.076</u>
UTILIDAD ANTES DE AJUSTES E IMPUESTOS		<u>(32.538.216)</u>	<u>(107.261.747)</u>
Gastos no Deducibles			
Resultado del período	27	<u>(32.538.216)</u>	<u>(107.261.747)</u>

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




 Viviana Calvo Leiva
 C.P.I N° 31385


 Alvaro Acuña Rodríguez
 Auditoría Interna


 Uri Rudelman Wohlstein
 Representante Legal

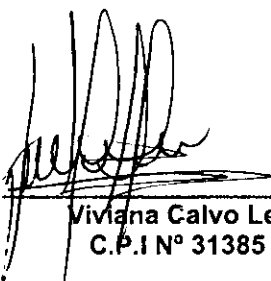
SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Período Diciembre 2014 – Diciembre 2015
 (En Colones Costarricenses)

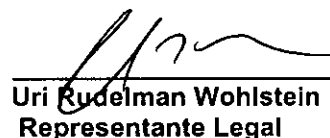
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado Neto		(32.538.216)
Ajustes del Resultado		
Gasto de depreciación Activos no Corrientes		<u>4.051.388</u>
TOTAL		(28.486.827)
Cambios en el Capital Corriente		
Cuentas por cobrar	3.102.762	
Cuentas por pagar	(8.305.435)	
Otros Activos	<u>9.449</u>	
TOTAL		(5.193.224)
Rujo de efectivo neto de actividades de operación.		(33.680.051)
 FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aportes de Socios	<u>32.308.200</u>	
Rujo de efectivo neto de actividades de financiación.		32.308.200
Aumento neto en el efectivo		(1.371.852)
Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 de Diciembre del 2014		<u>16.147.227</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo, 31 de Diciembre del 2015		<u>14.775.375</u>

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




 Viviana Calvo Leiva
 C.P.I N° 31385


 Alvaro Acuña Rodríguez
 Auditoría Interna


 Uri Rudelman Wohlstein
 Representante Legal

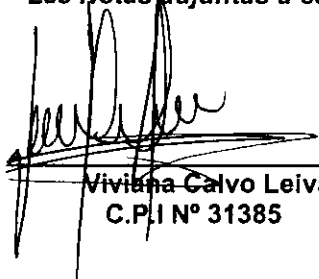
SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

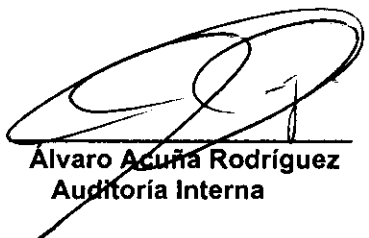
Del 01 de Enero 2015 al 31 de Diciembre de 2015.
(En Colones Costarricenses)

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 Periodo			(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 Periodo			(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 Periodo			(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

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




Viviana Calvo Leiva
C.P.I N° 31385


Alvaro 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: 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
531,94	544,87

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 31 de Diciembre de 2015, estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
BAC SAN JOSE Col 912589405	1.036.018	(42.641)
BAC SAN JOSE Dol 912586371	11.761.449	14.211.960
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	14.625.374	15.997.227

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 Diciembre de 2015 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera, en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
FUNCIONARIOS	6.692	738.199
CLIENTES	54.000	0
COMISIONES (a)	4.823.964	4.783.291
SOCIOS (b)	412.736.697	416.983.996
TOTAL	417.621.353	422.505.486

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 y Seguros Lafise. Al 31 de Diciembre de 2015 su saldo estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Retenciones de 2% (ISR) INS	3.200.020	2.615.346
Retenciones de 2% (ISR) ASSA	398.488	0
Retenciones de 2% (ISR) MAPFRE	166.784	0
Retenciones de 2% (ISR) QUALITAS	9.273	0
Retenciones de 2% (ISR) PANAMERICAM	376.244	0
Retenciones de 2% (ISR) ASEGURADORA DEL ISTMO	229.347	0
Retenciones de 2% (ISR) Oceanica de Seguros	1.052	0
Retenciones de 2% (ISR) SEGUROS LAFISE	15.510	0
TOTAL	4.396.717	2.615.346

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 Diciembre de 2015, estas cuentas se detallan, de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
EQUIPOS Y MOBILIARIO	16.322.402	16.322.402
EQUIPOS DE COMPUTO	6.789.757	6.789.757
VEHICULOS	9.000.000	9.000.000
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	32.112.159	32.112.159
DEPRECIACION ACUMULADA	(15.381.364)	(11.329.975)
TOTAL	16.730.795	20.782.183

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 Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
POLIZA DE RESPONSABILIDAD CIVIL	126.784	128.377
POLIZA DE RIESGOS DE TRABAJO	360.013	646.419
POLIZA DE VEHICULOS	64.500	72.387
TOTAL	551.296	847.183

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 Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	791.757	1.234.391
TOTAL SOFTWARE, LICENCIAS Y PROGRAMAS	791.757	1.234.391
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	(329.092)	(1.058.164)
TOTAL	462.665	176.227

NOTA N°09 – RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía. Al 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
DERECHO TELEFONICO	284.040	284.040
TOTAL	284.040	284.040

NOTA N°10 – PARTICIPACIÓN OTRAS EMPRESAS

Se componen por la inversión realizada en acciones de la empresa LACSA. Al 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
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 Diciembre de 2015 su saldo en colones costarricenses sin céntimos es (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
HONORARIOS	1.771.185	525.085
ACREEDORES ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS	4.136.967	12.659.983
CUOTAS PATRONALES C.C.S.S	1.712.634	2.381.385
CUOTAS OBRERAS C.C.S.S	606.520	833.440
IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	0	358.898
REMUNERACIONES POR PAGAR	27.197	(9)
FUNCIONES Y EMPLEADOS	0	20.000
TOTAL	8.254.503	16.778.783

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 Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
AGUINALDO	938.092	719.248
VACACIONES	0	0
TOTAL	938.092	719.248

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 Diciembre de 2015.

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
CAPITAL PAGADO ORDINARIO	791.308.200	759.000.000
APORTES EXTRAORDINARIOS DE LOS SOCIOS	100.883.850	100.883.850
TOTAL CAPITAL SOCIAL	892.192.050	859.883.850

NOTA N° 14 – RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES

Corresponde al reconocimiento de los resultados que la Corredora de Seguros ha generado como producto de la intermediación en venta de primas de seguros. Al 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
PERDIDAS ACUMULADAS	(406.977.229)	(299.715.483)
TOTAL	(406.977.229)	(299.715.483)

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 Diciembre de 2015 su saldo, está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
COMISIONES POR COLOCACIÓN DE SEGUROS	133.216.144	122.266.746
TOTAL	133.216.144	122.266.746

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 Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
COMISIONES POR SERVICIOS	4.434.344	23.237.584
TOTAL	4.434.344	23.237.584

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 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Preaviso	1.415.316	575.720
Cesantia	3.109.485	537.339
Vacaciones	1.211.483	347.806
TOTAL	5.736.284	1.460.865

NOTA N° 18 – GASTOS DE PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativos. Al 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	77.253.581	76.692.520
Subsidios	122.083	82.351
Décimo tercer sueldo	6.432.353	6.391.244
Cargas sociales patronales	20.345.577	20.225.729
Viaticos	1.694.755	3.899.117
Capacitación	30.000	30.000
Otros gastos de personal	0	14.395
TOTAL	105.878.349	107.335.356

NOTA Nº 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 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Servicios de limpieza	803.600	2.832.000
Servicios de información	618.440	826.247
Auditoría Externa	6.309.147	6.722.583
Consultoría externa	12.322.131	29.533.463
Servicios de mensajería	2.750.000	6.875.000
Otros servicios contratados	6.264.384	6.937.995
TOTAL	<u>29.067.702</u>	<u>53.727.288</u>

NOTA Nº 20 – GASTOS DE MOBILIDAD Y COMUNICACIONES

Gastos necesarios para la movilización y la comunicación del personal de la Corredora de Seguros. Al 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Pasajes y Fletes	658.956	1.299.182
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	29.000	756.950
Alquiler de Vehículos	720.000	0
Depreciación de vehículos	825.000	1.535.417
Perdida por deterioro de vehículos	0	1.764.423
Teléfono, telex y fax	942.200	1.283.461
Combustible	1.631.630	5.154.373
Marchamos	241.756	884.071
Revisión Técnica Vehicular	9.930	0
TOTAL	<u>5.058.472</u>	<u>12.677.877</u>

NOTA Nº 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 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Mantenimiento y reparaciones Inmuebles y mobiliario	730.613	2.575.546
Agua, energía eléctrica	2.479.706	3.131.558
Alquiler de Inmueble	0	10.447.150
Depreciación de inmuebles y mobiliario	3.226.388	4.960.356
TOTAL	<u>6.436.707</u>	<u>21.114.610</u>

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 31 de Diciembre de 2015 su saldo está compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Otros seguros	2.722.538	2.771.737
Papelería, útiles y otros materiales	1.733.744	1.225.686
Gastos por otros servicios públicos	1.833.089	2.641.083
Gastos legales	6.625	1.059.299
Suscripciones y Afiliaciones	1.253.267	1.680.855
Amortización de Software	333.709	818.574
Promoción y publicidad	359.348	550.062
Gastos generales diversos	0	19.951
Gastos de representación	273.915	562.742
TOTAL	<u>8.516.235</u>	<u>11.329.989</u>

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 31 de Diciembre de 2015 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras	20.385	48.898
Ganancias por diferencial cambiario	1.213.172	3.407.475
TOTAL	<u>1.233.556</u>	<u>3.456.373</u>

NOTA N° 24 – OTROS INGRESOS

Corresponde a bonificaciones otorgadas por Qualitas Compañía de Seguros trimestralmente y a la devolución de un depósito en garantía en la CNFL. Al 31 de Diciembre de 2015 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Otros Ingresos	547.176	5.330.285
TOTAL	<u>547.176</u>	<u>5.330.285</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 31 de Diciembre de 2015 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Gastos financieros diversos	1.022.629	1.008.031
TOTAL	<u>1.022.629</u>	<u>1.008.031</u>

NOTA N° 26 – OTROS GASTOS

Corresponden a gastos no relacionados con la actividad de la Corredora de Seguros. Al 31 de Diciembre de 2015 presenta los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Otros Gastos	<u>1.384.370</u>	<u>6.423.551</u>
TOTAL	<u>1.384.370</u>	<u>6.423.551</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 2015 al 31 de Diciembre de 2015, las operaciones de la Corredora de Seguros presentan los siguientes resultados en colones costarricenses sin céntimos (CR¢):

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014
Resultado Neto del Período (31/ 12/ 2015)	<u>(32.538.216)</u>	<u>(107.261.747)</u>

NOTA N° 28 – CONTINGENCIAS FISCALES

1)- Prescripciones

a)- Para efectos de prescripción, las declaraciones del impuesto sobre la renta de los períodos fiscales, 2012, 2013, 2014 y 2015 no han prescrito.

2)- Gastos Deducibles

a)- Es importante mencionar que la Administración Tributaria aceptará como deducibles los gastos considerados en el artículo 8 de la Ley N° 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta y sus reformas, no obstante es claro lo establecido en el numeral 3, del mismo artículo, que indica que los comprobantes de respaldo deben estar autorizados por la Administración Tributaria.

NOTA N° 29 – FONDO DE RESERVA LEGAL

Según se desprende del artículo 143 del Código de Comercio, Ley N° 3284 y sus reformas, de las utilidades netas de cada ejercicio fiscal deberá destinarse un 5% para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el 20% del capital social. Al 31 de Diciembre del 2015, 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.