

**INFORMACION  
SUMINISTRADA POR  
LA ENTIDAD**

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

San José, Costa Rica, 25 de febrero de 2018

**Informe del Auditor Independiente**

**Señores:**

**Junta Directiva**

**GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A.**

**Estimados señores:**

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la empresa GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A. que comprenden el Balance de Situación al 31 de diciembre del 2018, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio neto y el Estado Flujos de Efectivo, correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha. Así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

**Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos expresan, en todos los aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la empresa GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A. al 31 de diciembre de 2018 así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

**Fundamentos de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la empresa GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A. de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

**Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad con respecto a los estados financieros**

Los administradores son los responsables de formular los estados financieros de forma que expresen la imagen fiel de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, los administradores son responsables de la valoración de la capacidad de la empresa de continuar como empresa en funcionamiento y utilizando la base contable de empresa en funcionamiento excepto si tienen intención de liquidar la empresa o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la empresa.

**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y

adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.

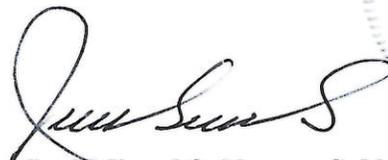
Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los administradores, la base contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresamos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



Lic. José Miguel Solórzano Solórzano  
Contador Público Autorizado No 587  
Póliza de fidelidad No 0116 FIG007  
Vence el 30-09-2019



San José, Costa Rica, 25 de febrero de 2019  
*timbre de ley No 6663, adherido y cancelado Enel original*



CUADRO A

**GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2017**  
**(Cifras en colones, sin céntimos)**

		2018	2017
<b>ACTIVO</b>	<b>Notas</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>1 196 838</b>	<b>1 375 831</b>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1	1 196 838	1 375 831
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>10 829 079</b>	<b>8 050 485</b>
Comisiones por cobrar	2	4 442 368	4 809 863
Impuesto sobre la renta por cobrar	2	4 362 035	3 240 621
Otras cuentas por cobrar (socios)	2	2 024 677	---
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>		<b>17 647 297</b>	<b>6 389 700</b>
Equipos y mobiliario	3	23 088 428	9 638 358
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	3	(5 441 131)	(3 248 658)
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>2 513 508</b>	<b>4 652 174</b>
Gastos anticipados	4	860 429	2 678 524
Intangible neto	4	713 350	845.650
Otros activos	4	939 729	1 128 000
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>Q32 186 723</b>	<b>Q20 468 190</b>
<b>PASIVO</b>		<b>9.880.739</b>	<b>15 349 075</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>9 880 739</b>	<b>15 349 075</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	5	4 777 850	771 675
Cuotas patronales y obreras y otras provisiones de ley	5	1 227 297	5 723 725
Obligaciones con agentes e intermediarios	5	3 875 592	3 826 604
Retenciones por pagar	5	-	880 106
Documentos por pagar	5	-	4 146 965
<b>PATRIMONIO</b>		<b>22 305 983</b>	<b>5 119 115</b>
Capital pagado	6	29 500 000	29 500 000
Aportes para incrementos de capital		18 410 373	---
Reserva legal		500 000	500 000
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		(24 880 885)	(17 563 841)
Pérdida neta del período		(1 223 505)	(7 317 044)
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>Q32 186 723</b>	<b>Q20 468 190</b>

Licda. Ana María Barrantes Sibaja  
Auditora interno

Lic. Carol León Gómez  
Gerente general

Contador general

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 2018 y 2017  
(Cifras en colones, sin céntimos)

		2018	2017
	Notas		
<b>Ingresos por operaciones de seguros</b>		<b>212 191 828</b>	<b>159 453 885</b>
Ingresos por comisiones y participaciones	7	212 191 828	159 453 885
<b>Gastos por operaciones de seguros</b>		<b>152 278 476</b>	<b>121 747 319</b>
Gastos por comisiones y participaciones	10	152 278 476	121 747 319
<b>Utilidad bruta por operación de seguros</b>		<b>59 913 353</b>	<b>37 706 566</b>
<b>Ingresos financieros</b>		<b>805 109</b>	<b>854 238</b>
Ingresos financieros por inversiones	8	805 109	854 238
<b>Gastos financieros</b>		<b>1 104 785</b>	<b>302 035</b>
Gastos por comisiones bancarias	9	413 482	195 925
Gastos por intereses	9	691 303	10 6110
<b>Utilidad (pérdida) por operación de seguros</b>		<b>59 613 676</b>	<b>38 258 769</b>
<b>Ingresos operativos diversos</b>		<b>12 313 932</b>	<b>500 000</b>
Honorarios profesionales	8	11 987 000	-
Otros ingresos operativos		326 932	500 000
<b>Gastos operativos diversos</b>		<b>221 100</b>	<b>106 974</b>
Otros gastos operativos		221 100	106 974
<b>Gastos de administración</b>	11	<b>72 930 012</b>	<b>45 968 838</b>
Gastos de personal		43 814 669	27 420 794
Gastos por servicios externos		7 789 933	2 225 000
Gastos de movilidad y comunicaciones		1 610 177	499 499
Gastos de infraestructura		14 441 824	7 979 281
Gastos generales		5 273 409	7 844 264
<b>Pérdida neta por operación de seguros</b>		<b>(€1 223 505)</b>	<b>(€7 317 044.00)</b>

Licda. Ana María Barrantes Sibaja  
Auditora interno

Lic. Carol León Gómez  
Gerente general

Contador general

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 2018  
(EN COLONES SIN CÉNTIMOS)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados del periodo	TOTAL
Saldo al 31-12-2016	29 500 000	---	500 000	(17 563 841)	12 436 159
Aumento capital social	---	---	---	---	---
Ajuste durante periodo	---	---	---	---	---
Resultado del periodo	---	---	---	(7 317 044)	7 317 044
Saldo al 31-12-2017	29 500 000	---	500 000	(24 880 885)	5 119 115
Capital pagado adicional	---	---	---	---	-
Aportes para incremento de capital	---	18 410 373	---	---	18 410 373
Resultado del Periodo	---	---	---	(1 223 505)	1 223 505
Saldo al 31 de diciembre 2018	29 500 000	18 410 373	500 000	(26 104 390)	22 305 983

Licda. Ana María Barrantes Sibaja  
Auditora interno

Lic. Carol León Gómez  
Gerente general

Contador general



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 2018  
(Cifras en colones exactos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</b>		
<b>Utilidad del periodo</b>	(1 223 505)	(7 736 223)
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>	<b>2 192 473</b>	<b>489 600</b>
Depreciaciones y amortizaciones	2 192 473	489 600
<b>Variación en los Activos (Aumentos) o Disminuciones:</b>		
Impuesto sobre renta por cobrar	(1 121 414)	70 960
Gastos pagados por anticipado	1 818 095	(1 250 484)
Cuentas por cobrar INS	367 495	(40 550)
Inversiones disponibles para la venta	-	6 280 160
Cuentas por cobrar socios	(2 024 677)	3 804 260
Otros activos	320 571	132 300
<b>Variaciones en los Pasivos (Aumentos) o Diminuciones:</b>		
Cuentas y comisiones por pagar	4 006 175	(6 974 325)
Provisiones	(4 496 428)	865 201
Obligaciones con agentes	48 988	(57 322)
Otros pasivos	(880 106)	-
<b>Flujos Netos de Efectivos en Actividades Operativas</b>	<b>(992 333)</b>	<b>(4 379 928)</b>
<b>Flujos Netos de Efectivo usados en Actividades de Inversión</b>	<b>(13 450 070)</b>	<b>(2 467 268)</b>
Adquisición de mobiliario y equipo	(13 450 070)	(2 467 268)
<b>Flujos Netos de Efectivo usados en Actividades de Financiamiento</b>	<b>14 263 408</b>	<b>2 166 198</b>
Utilidades acumuladas	-	666 198
Capital social	-	1 500 000
Documentos por pagar	(4 146 965)	-
Aportes para incrementos de capital	18 410 373	-
Variación Neta del Efectivo y Equivalentes	(178 995)	(4 680 997)
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Periodo	1 375 831	5 040 655
<b>Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo</b>	<b>¢1 196 836</b>	<b>¢359 658</b>

Licda. Ana María Barrantes Sibaja  
Auditora interno

Lic. Carol León Gómez  
Gerente general

Contador general

**GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES, S.A.**  
**RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

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.

Según oficio SGS-DES-R-1831-2016 SUGESE, del 19 de enero 2016 la sociedad se constituye en Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A. y se cancela la licencia como sociedad agencia.

**B. POLÍTICAS CONTABLES**

**1. Base de preparación de los Estados Financieros:**

Los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2018 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 2018.

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 2018 y 2017, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

### Al 31 de diciembre del 2017

Compra	₡ 566,42
Venta	₡ 572,56

### Al 31 de diciembre del 2018

Compra	₡ 604,39
Venta	₡ 611,75

## 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. Comisiones, primas y cuentas por cobrar:

Corresponden a cuentas por cobrar al Estado por deducción automática del impuesto de renta. Esta cuenta a cobrar se origina del saldo no utilizado al preparar la declaración de renta en cada ejercicio económico.

También las cuentas por cobrar por la comisión por venta de seguros, y comisiones por cobrar al INS, de la última quincena.

## 6. 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 como gastos a las operaciones, según se incurre en ellos, 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
<i>Equipo de cómputo</i>	5 años	20%
<i>Mobiliario y Equipo</i>	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.

## 7. Cuentas por pagar y comisiones

### 7.1 Cuentas y comisiones por pagar

Se trata de las cuentas a pagar a agentes vendedores, socios de la empresa, a la C.C.S.S. por cargas sociales.

### 7.2 Aguinaldo

Este pago se efectúa en diciembre y corresponde a un doceavo del salario bruto mensual. La Compañía registra mensualmente un pasivo acumulado para cubrir este concepto.

### **7.3 Vacaciones**

Establece que por cada 50 semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones que equivalen a 4,16% de los salarios devengados. La empresa tiene la política de no acumular vacaciones por lo que no se presenta pasivo por este concepto.

### **7.4 Auxilio cesantía**

De acuerdo con la legislación laboral vigente los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años. La empresa no provisiona este pasivo por lo que en caso de la relación laboral con responsabilidad patronal se asume el pago como gasto del período.

## **8. Capital social**

El capital social está representado por 40 acciones comunes y nominativas con un valor de ¢737.500 cada una.

## **9. 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.

## **10. 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.

## **11. 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 NIFF 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGESE permiten el que cese el registro de la depreciación en los activos en desuso.

**12. 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:

	2018	2017
<b>Bancos</b>		
Bco.Nac. de Costa Rica Cta. No. 000445 ₡	374 850	1 249 395
Bco.Nac. de Costa Rica Cta. No. 601370 \$	821 989	126 436
	<u>₡1 196 838</u>	<u>₡1 375 831</u>

**2. Comisiones primas y cuentas por cobrar**

**2.1. 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.

	2018	2017
Retenciones del 2% impuesto de renta	4 362 035	3 208 786
Adelantos de renta	-	29 561
Impuesto renta por cobrar	-	2 275
	<u>₡4 362 035</u>	<u>₡3 240 621</u>

**2.2 Comisiones aseguradoras**

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

	2018	2017
Comisiones por Cobrar Aseguradoras	₡4 442 368	₡4 809 863

### 3. Bienes Muebles

Los bienes muebles están representados por:

	2018	2017
Mobiliario y equipo	7 111 383	6 887 368
Equipo de Computo	15 977 045	2 750 990
	<u>23 088 428</u>	<u>9 638 358</u>
Depreciación acumulada	(5 441 131)	(3 248 658)
	<u>Q17 647 297</u>	<u>Q6 389 700</u>

### 4. Otros activos

Los otros activos se detallan así:

	2018	2017
Software	713 350	845 650
Gastos pagos anticipados	860 429	2 678 524
Depósitos en garantía	525 729	507 000
Mejoras propiedad arrendada	414 000	621 000
	<u>Q2 513 508</u>	<u>Q4 652 174</u>

### 5. Cuentas por pagar

Las cuentas a pagar se presentan a continuación:

	2018	2017
<b>Cuentas y comisiones por pagar</b>		
Cuotas patronales y obreras y otras provisiones de ley	898 415	5 723 725
Comisiones Agentes	3 875 592	3 826 604
	<u>4 774 007</u>	<u>9 550 329</u>
Otras cuentas por pagar	53 300	771 675
BMI Best Meridean Insura	4 724 551	-
Documentos por pagar	-	4 146 965
Retenciones por pagar	328 882	880 106
	<u>Q9 880 739</u>	<u>Q15 349 075</u>

## 6. Patrimonio

Con vista en el registro de personas jurídicas, el capital social está representado por 40 acciones comunes y nominativas de ₡737.500 cada una de la siguiente manera:

Carol Vargas León	14 750 000
William Vargas Taylor	14 750 000
	<u>₡29 500 000</u>

## 7. Ingresos por comisiones por venta de seguros

Los ingresos provenientes por la actividad de correduría de seguros son:

	2018	2017
Comisiones por venta seguros	212 191 828	159 453 885
	<u>₡212 191 828</u>	<u>₡159 453 885</u>

## 8. Ingresos financieros y de operaciones de seguros:

Al 31 de diciembre los ingresos se detallan así:

	2018	2017
Intereses por depósitos a la vista y diferencial cambiario	805 109	854 238
Honorarios Profesionales	11 987 000	-
Ingresos varios	326 932	500 000
	<u>₡13 119 040</u>	<u>₡854 738</u>

## 9. Gastos financieros

Se debe al pago de comisiones bancarias, diferencial cambiario y a los intereses pagados al señor Ortiz.

	2018	2017
Comisiones bancarias	413 482	195 925
Intereses	691 303	106 110
	<u>₡1 104 785</u>	<u>₡302 035</u>

### 10. Gastos por operaciones de seguros

Se trata del pago de las comisiones a los agentes vendedores de seguros.

	2018	2017
Comisiones por venta seguros	€152 278 476	€121 747 319

### 11. Gastos de administración

Los gastos de operación y administración de la empresa, se detallan a continuación:

	2018	2017
Gastos de personal	43 814 669	27 420 794
Gastos por servicios externos	7 789 933	2 225 000
Gastos de infraestructura	14 441 824	7 979 281
Gastos de movilidad y comunicaciones	1 610 177	499 499
Gastos generales	5 273 409	7 844 264
	<u>€72 930 012</u>	<u>€45 968 838</u>

### 12. Contingencias:

Los registros contables de la empresa **Grupo Soluciones Integrales, S.A.**, están sujetos a ser revisados por la Dirección General de Tributación Directa por los últimos cuatro periodos. Eventualmente puede existir diferencia entre la aplicación de los conceptos fiscales según la Ley 7092 y los que ha utilizado la Compañía para liquidar sus impuestos.

La Caja Costarricense del Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tiene la facultad para realizar inspecciones de los registros y documentos de la compañía especialmente en cuanto a salarios mínimos y pagos a la CCSS por aseguramiento.

### 13. Hechos relevantes y subsecuentes:

#### 13.1 Litigios pendientes:

La administración de la empresa informa que al cierre del periodo 2018 y a la fecha de emisión de este informe no se conocen litigios pendientes que puedan cambiar las cifras de la posición financiera de la empresa.

13.2 Cambios en los estatutos de la empresa:

Con oficio SGS-R-009-2008 del 13 de noviembre del 2008 se otorgó la licencia de sociedad agencia de seguros número SA-08-115 a la sociedad agencia de seguros Grupo de Soluciones Integrales S.A.

El 03 de diciembre 2014 la señora María Isabel Moya Quirós en su calidad de apoderada generalísima de la empresa, solicita a la Superintendencia General de Seguros transformar la sociedad a corredora de seguros y cancelar la licencia como sociedad agencia.

En resolución SGS-DES-R-1712-2015 del 28 de julio 2015, se autoriza el cambio integral en los estatutos de la agencia Grupo de Soluciones Integrales S.A., para que una vez cumplidos los requerimientos se denomine en adelante corredora de seguros Grupo de Soluciones Integrales S.A., cuyo objetivo actual es “la intermediación de seguros bajo la figura de sociedad corredora de seguros, según artículo 22, inciso II) de la Ley N°8653.

Con oficio SGS-DES-R-1831-2016 del 19 de enero 2016, la Superintendencia General de Seguros aprueba el inicio de operaciones como corredora de seguros una vez revisados y verificados los requerimientos solicitados por esta entidad.