

***CORREDORA DE SEGUROS  
GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.***

***ESTADOS FINANCIEROS***

***PERIODO INTERMEDIO DEL  
1º enero del 2017 al  
30 de setiembre del 2017***

**CORREDORA DE SEGUROS**  
**GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.**

- I** Balance de Situación Comparativo Periodo 2017 – 2016.
- II** Estado de Resultado Comparativo Periodo 2017 - 2016
- III** Estados de Cambios en el Patrimonio al 30 setiembre 2017.
- IV** Flujo de efectivo al 30 de setiembre 2017.
- V** Notas Estados Financieros





**CORREDORA DE SEGUROS GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de Setiembre 2017  
(Cifras comparativas con el periodo intermedio al 30 de Setiembre 2016)  
(Cifras en colones exactos)**

Descripción	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados del periodo	TOTAL
<b>Saldo al 30 de Setiembre 2016</b>	28,000,000	500,000	(9,827,618)	18,672,382
Aportes adicionales				
Resultado del Periodo			(7,736,222)	(7,736,222)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2016</b>	28,000,000	500,000	(17,563,840)	10,936,160
Saldo al inicio enero 2017	28,000,000	500,000	(17,563,840)	10,936,160
Resultado del Periodo			(3,482,582)	(3,482,582)
<b>Saldo al 30 de Setiembre 2017</b>	28,000,000	500,000	(21,046,422)	7,453,578

\_\_\_\_\_  
Lic. David Ortiz Castro  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Lic. Johnny Jiménez Quesada  
Auditor Interno  
CPA 1828

\_\_\_\_\_  
Alvaro Zamora Mejias  
Contador General  
CPI 14963

CORREDORA DE SEGUROS GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre 2017  
(Cifras comparativas con el periodo intermedio al 30 de Setiembre 2016)  
(Cifras en colones exactos)

	sep-17	sep-16
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultados del período	(3,482,582)	(6,755,500)
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	3,862,324	2,031,142
Depreciaciones y amortizaciones	489,600	489,600
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		
Valores Negociables	-	(6,076,608)
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	(544,986)	9,158,000
Otros activos	(1,120,707)	2,182,654
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(1,805,586)	(2,824,185)
Préstamos subordinados	(1,034,786)	(3,126,675)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>	<b>(154,141)</b>	<b>1,833,928</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-	2,704,688
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b>-</b>	<b>2,704,688</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>	<b>5,040,655</b>	<b>5,040,655</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>1,403,932</b>	<b>2,823,771</b>

Lic. David Ortiz Castro  
Gerente General

Lic. Johnny Jiménez Quesada  
Auditor Interno  
CPA 1828

Alvaro Zamora Mejias  
Contador General  
CPI 14963















**Nota N° 3 Inversiones en valores**

Al 30 de setiembre 2017, Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A no tiene inversiones en valores disponibles para la venta.

**Nota N° 4 Cartera de Crédito**

Al 30 de setiembre 2017, Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A no tiene cartera de crédito.

**Nota N° 5 Activos sujetos a restricciones**

Al 30 de setiembre 2017, Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A no tiene activos sujetos a restricciones.

**Nota N° 6 Posición monetaria en moneda extranjera**

Al 30 de setiembre 2017, la posición de monedas extranjeras se detalla a continuación.

<b>Moneda</b>		<b>Saldo Activo</b>	<b>Saldo Pasivo</b>		<b>Saldo Neto</b>
Dólares	US \$	62.31		US \$	62.31

**Nota N° 7 Depósitos de clientes a la vista y a plazo**

Al 30 de setiembre 2017, Corredora de Seguros Grupo Soluciones Integrales S.A no tiene Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

















La Caja Costarricense de Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tienen facultad para realizar inspecciones de los registros de planillas.

### **Nota N° 13 Adopción de normas contables**

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF) son de aplicación para los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2008, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa mencionada anteriormente y que se resume más adelante. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada

**Un resumen de los tratamientos especiales incluidos en la normativa son los siguientes:**

NIC 7 - Estado de flujos de efectivo - El estado de flujos se debe de preparar por el método indirecto.

NIC 8 - Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores- La política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y la determinación del monto de las estimaciones, se realiza conforme el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”.

En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, los mismos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación. Cuando se realice un ajuste a utilidades acumuladas al inicio como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.

NIC 16 - Propiedades, planta y equipo y NIC 36 - Deterioro del valor de los activos - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor. La revaluación se debe realizar cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente.

La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria.

La tasa de descuento a utilizar es la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica. Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del



