

Contenido

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.....	3
ESTADO DE RESULTADOS.....	5
ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO.....	6
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	7
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo 2023 y 2022
(Cifras expresadas en colones)

	Notas	31-mar-23	31-mar-22
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
DISPONIBILIDADES	3.ci		
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	106 428 597	136 849 609
TOTAL DISPONIBILIDADES		106 428 597	136 849 609
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3.cii		
Comisiones por cobrar aseguradoras	4.b	18 160 412	11 120 902
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	257 542 507	300 544 497
Impuestos por cobrar	4.d	16 217 877	11 803 087
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		291 920 796	323 468 486
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		398 349 393	460 318 095
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)	3.d/ 4.e		
Equipos y Mobiliarios		1 299 372	184 516
Equipos de Cómputo		4 021 830	1 823 950
Vehículos		450 000	1 350 000
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)		5 771 202	3 358 467
OTROS ACTIVOS			
Gastos pagados por adelantado	4.f	2 580 485	2 980 518
Restringidos	4.g	682 410	682 410
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	77 597 268	20 336 582
TOTAL OTROS ACTIVOS		80 860 164	23 999 510
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		86 631 366	27 357 977
TOTAL ACTIVOS		484 980 759	487 676 072

(Continúa en la pág. 4)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de marzo 2023 y 2022

(Cifras expresadas en colones)

	Notas	31-mar-23	31-mar-22
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.i	19 707 390	3 148 404
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	71 412 448	14 579 328
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	<u>3 233 108</u>	<u>2 462 538</u>
TOTAL PASIVOS		94 352 945	20 190 269
PATRIMONIO			
Capital Social	3.g	400 000 000	791 308 200
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de CAPITAL		-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		9 235 272	- 348 181 875
Reserva Legal	3.i	1 314 430	828 363
Resultados del periodo		<u>(19 921 887)</u>	<u>23 531 116</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>390 627 814</u>	<u>467 485 803</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>484 980 759</u>	<u>487 676 072</u>

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 31 de marzo 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	31-mar-23	31-mar-22
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	121 914 696	62 549 338
Ingresos por publicidad	3.j/4.s	1 621 239	-
Otros Ingresos operativos	4.s	21 268	8 225
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		123 557 203	62 557 563
GASTOS			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de Personal	4.l	34 959 524	24 110 392
Gastos de Servicios Externos	4.m	8 141 647	4 000 531
Gastos de Movilidad y Comunicaciones ¹	4.n	1 688 648	912 674
Gastos de Infraestructura	4.o	11 678 646	10 646 202
Gastos Generales	4.p	76 166 115	2 593 685
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		132 634 579	42 263 484
GASTOS DE VENTA			
Atención a clientes		-	28 235
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		-	28 235
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	1 222 079	4 139 677
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	11 952 435	751 350
Otros Gastos	4.t	114 155	123 055
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		(10 844 511)	3 265 271
RESULTADO DEL PERIODO		(19 921 887)	23 531 116

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N°22133

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo al 31 de marzo de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	31-mar-23	31-mar-22
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	(19 921 887)	23 531 116
Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:		
Revaluación por reserva legal	486 067	-
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	7 525 861	7 623 145
Ajuste en utilidades acumuladas	(486 067)	
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por Cobrar	35 575 809	(11 114 387)
Gastos pagados por adelantado	(701 358)	272 860
Impuesto por cobrar	(1 774 494)	2 820 666
Valor de origen de otros bienes intangibles	13 608 869	7 158 847
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Cuentas por pagar	1 678 650	(22 017 880)
Documentos por pagar	(13 013 303)	(8 528 498)
Provisiones por pagar	1 853 698	1 334 686
Total Ajustes	44 753 731	(22 450 562)
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	24 831 844	1 080 554
Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:		
Propiedad, Planta y Equipo	(7 888 503)	(7 158 847)
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Inversión:	(7 888 503)	(7 158 847)
Flujo de Efectivo en las Actividades de Financiamiento (disminución) aumento:		
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital	-	-
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de financiamiento:	-	-
(Disminución) Aumento Neto en Efectivo	16 943 341	(6 078 293)
Efectivo al inicio del período	89 485 256	142 927 902
Efectivo al final del período	106 428 597	136 849 609

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo al 31 de marzo 2023
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

Detalle	Capital Social	Aporte Patrimonial	Utilidades/ Pérdidas del periodo	Utilidad/ Pérdidas acumuladas	Reserva legal	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	791 308 200	-	1 996 458	(350 078 510)	728 540	443 954 687
Trasado de Utilidades (Pérdidas = del periodo anterior	-	-	(1 996 458)	1 996 458	-	-
Aumento o disminución por resultado periodo	-	-	23 531 116	-	-	23 531 116
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-
Variación por recalcu de reserva legal	-	-	-	(99 823)	99 823	-
Saldos al 31 de marzo 2022	791 308 200	-	23 531 116	(348 181 875)	828 363	467 485 803
Saldos al 31 de diciembre de 2022	400 000 000	-	9 721 338		828 363	410 549 701
Trasado de Utilidades (Pérdidas) del periodo anterior	-	-	(9 721 338)	9 235 272		(486 066)
Aumento o disminución por resultado periodo	-	-	(19 921 887)			(19 921 887)
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta	-	-	-			-
Variación por recalcu de reserva legal	-	-	-		486 067	486 067
Disminución por ajuste	-	-	-			-
Saldos al 31 de marzo 2023	400 000 000	-	(19 921 887)	9 235 272	1 314 430	390 627 814

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N°22133

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Entidad que reporta: Constitución y Operaciones

Somit Corredores de Seguros S.A., fue constituida de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica, está domiciliada en San José, Escazú, San Rafael, Edificio Fuentes del Obelisco, Tercer piso, cuya cédula jurídica es **3-101-639537**. La Empresa, anteriormente fue conocida como Grupo Aisfa S.A. y su giro de negocio está enfocado en la correduría de pólizas de seguro bajo la licencia **SUGESE No. SC-11-109** otorgada mediante autorización No. SGS-R-571-2011 del 21-06-2011, motivo por el cual la Empresa también está sujeta a la supervisión por parte de la Superintendencia General de Seguros de la República de Costa Rica. Dado la anterior, su actividad económica está limitada a realizar únicamente aquellas actividades necesarias para el cumplimiento del objeto social exclusivo.

Como sociedad mercantil su inscripción ante el Registro Público de la Propiedad quedó en el Tomo No. 2011, Asiento No. 173972 y a partir de dicha fecha se encuentra regida por lo dispuesto en el Código de Comercio, Ley No. 3284 y sus reformas y la Ley Reguladora del Mercado de Seguros Ley No. 8653 y sus reformas.

2. Bases de preparación de los Estados Financieros

a) Declaración de Cumplimiento:

Los estados financieros de **Somit Corredores de Seguros S.A.**, han sido preparados de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y sus interpretaciones adoptadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB”, por sus siglas en inglés).

b) Base de medición:

Las principales bases de medición utilizadas incluyen: el costo histórico, costo amortizado (aplicado para los activos y pasivos financieros), valor razonable (principalmente para las inversiones y equivalentes de efectivo), valor neto de realización y otros.

c) Moneda funcional y de presentación:

Para efectos de cumplimiento de la normativa tributaria de la República de Costa Rica, todas las transacciones en los estados financieros de la Empresa se presentan en colones (₡). Asimismo, evaluando el entorno económico principal en el que opera la Entidad, la Administración ha definido el colón como moneda funcional.

d) Uso de estimaciones y juicios:

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF requiere que la Administración realice estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los estimados y juicios son constantemente evaluados y están basados en experiencia histórica, así como otros factores incluyendo expectativas de eventos futuros que se consideran razonables bajo las circunstancias. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones. Las estimaciones y los supuestos de

soporte son revisados sobre una base recurrente y se revelan en sus notas respectivas. Cualquier ajuste identificado se reconoce en el período en el cual la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. Los estimados hechos incluyen las estimaciones para la vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo de operación y las provisiones por obligaciones laborales.

3. Principales Políticas de Contabilidad

Los estados financieros al 31 de julio de 2022 fueron preparados sobre la base del devengo y las políticas contables aplicadas más significativas son las siguientes:

a) Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera:

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

Desde el 2 de marzo de 1992, el Banco Central de Costa Rica acordó la liberación del tipo de cambio con respecto al dólar estadounidense, en forma tal que, todas aquellas transacciones con esta moneda se pueden realizar abiertamente en el Sistema Bancario Nacional (estatal o privado) y su paridad con el colón costarricense, lo hará la oferta y la demanda de la misma en el mercado. No obstante, el Banco Central de Costa Rica, se reservó el derecho de intervenir en el mercado, con el objeto de evitar la especulación con esta moneda en un momento dado, y trabajó bajo un sistema de minidevaluaciones diario. A partir del 17 de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica acordó modificar la liberación del tipo de cambio con respecto al dólar estadounidense, mediante la utilización de un Sistema de Bandas donde el margen superior e inferior es fijado por el Banco Central de Costa Rica, pero las entidades autorizadas registrarán los precios de venta y compra del dólar de acuerdo con las necesidades y demandas del mercado cambiario. A partir del 2 de Marzo del 2015, nuevamente el Banco Central de Costa Rica efectuó un cambio de política cambiaria hacia un esquema de flotación administrada, el cual permitirá que el tipo de cambio sea determinado por las fuerzas de oferta y demanda de divisas, el Banco podrá participar en el mercado cambiario con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el propósito de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.

El tipo de cambio de referencia vigente en el mercado para el dólar estadounidense al 31 de marzo del 2023 y 2022, eran los siguientes.

Detalle		mar-23		mar-22
Compra	₡	540,39	₡	660,48
Venta	₡	545,95	₡	667,10

b) Período económico:

El período económico y fiscal de la Compañía inicia del 1° de enero y finaliza el 31 de diciembre del mismo año.

c) Instrumentos financieros:

i. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en efectivo y las inversiones a corto plazo altamente líquidas, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres meses a la fecha del balance. Estos activos financieros están valuados al valor razonable con cambios en resultados a la fecha del balance, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición y con riesgo poco significativo de cambios en su valor. A la fecha de los estados financieros, no existían restricciones de uso, como: embargos, cierres de cuentas de forma judicial, u otro tipo de restricciones sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo.

ii. Cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar son reconocidas y registradas al importe de las respectivas facturas según las comisiones devengadas por la Empresa y su medición posterior al reconocimiento inicial se efectúa al final de cada período con el objetivo de evaluar si existen montos irrecuperables. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y a la fecha no se ha determinado algún efecto adverso significativo.

d) Propiedad, Planta y Equipo:

Las instalaciones, mobiliario y equipo se contabilizan al costo de adquisición. El costo de activos construidos incluye el costo de materiales y mano de obra, así como cualquier otro costo directamente atribuible al hecho de colocar el activo en condiciones de uso, y los costos de desmantelar y remover activos y acondicionar el sitio en el cual el activo será ubicado.

Tanto la depreciación del costo histórico como el valor de revaluación de los activos se calculan bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo.

e) Provisiones:

Una provisión es reconocida cuando la Empresa tiene una obligación presente, ya sea legal o implícito, como resultado de un evento pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y pueda efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del año.

i. Prestaciones Legales: El pago de auxilio de cesantía, equivale a una cantidad de días igual o superior a 20 días de salario, por cada año trabajado según la antigüedad del trabajador en la empresa, hasta un monto máximo de ocho años. Dicho pago se hace efectivo a la muerte, retiro por separación sin justa causa o por retiro. La cesantía no es viable cuando un colaborador renuncia voluntariamente, o es despedido con causa justificada.

ii. Aguinaldo: La legislación en Costa Rica requiere el pago de un doceavo de todos los salarios ordinarios y extraordinarios, devengados por la persona trabajadora durante los doce meses que van del 1° diciembre del año anterior al 30 de noviembre del año que se trate, por lo que se obtiene de la suma de dichos salarios y se divide entre doce. Este se paga al empleado, independientemente de si es despedido o no. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

iii. Vacaciones: Según legislación laboral local, los colaboradores tienen derecho al equivalente de dos semanas de vacaciones, luego de 50 semanas consecutivas laboradas. La empresa tiene como

política registrar las vacaciones de forma mensual y de efectuar una revisión de las mismas mes a mes para incluir cualquier ajuste que se requiera para reflejar el pasivo realmente adeudado a sus colaboradores por este concepto.

f) Obligaciones Tributarias:

i. Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por el impuesto corriente e impuesto diferido. La Empresa calcula el impuesto a las utilidades, aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta, los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes. La tasa impositiva en Costa Rica según el nivel de ingresos de la Empresa es del 30%.

ii. Impuesto sobre el Valor Agregado (IVA):

Con la entrada en vigor de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, la Empresa es contribuyente de este impuesto por lo que debe fungir como agente perceptor y preparar y liquidar el tributo de manera mensual.

iii. Otras obligaciones tributarias y legales

De conformidad con el artículo 19 y siguientes de la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Empresa actúa como agente retenedor del impuesto sobre la renta por trabajo personal dependiente, retención del 2% de ley y por remesas al exterior. Por la naturaleza de su organización, debe cancelar anualmente el Timbre de Educación y Cultura y el Impuesto a las Personas Jurídicas, así como actualizar el Registro de Transparencia y Beneficiarios Finales.

g) Capital Social:

Al 31 de julio 2022, se realiza un ajuste al capital social, correspondiente a la disminución de la cuenta por cobrar a empresas relacionadas y la compensación a la pérdida acumulada de periodos anteriores, el ajuste se conversa en la asamblea a de accionistas en el acta número 21 y se acepta por decisión unánime. Al cierre del mes el capital social es la suma de **¢400 000 000** representado por igual número de acciones comunes y nominativas de un colon cada una.

h) Dividendos:

A la fecha de los estados financieros, la Empresa no ha declarado dividendos por cuanto debe cubrir pérdidas acumuladas según muestra el Estado de Cambios en el Patrimonio.

i) Reserva Legal:

Según se desprende del artículo 143 del Código de Comercio, Ley No.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.

j) Reconocimiento de 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. Los ingresos financieros se contabilizan de acuerdo con la base de acumulación y tomando en cuenta los criterios de temporalidad.

k) Gastos Financieros:

Los gastos financieros de **Somit Corredores de Seguros S. A.** están compuestos básicamente por las diferencias de cambio producto de sus transacciones en dólares, la valuación de sus activos en dicha moneda y los intereses sobre arrendamientos según el tratamiento contable estipulado en el NIIF 16. Lo anterior debido a que la empresa no posee en estos momentos financiamientos vigentes que generen el pago de alguna obligación por intereses, comisiones u otros rubros relacionados.

l) Compromisos y Contingencias

La responsabilidad por pérdidas contingentes y las que puedan generarse por reclamos, litigios, multas y castigos, entre otros son registradas cuando es probable que la obligación se ha generado y el monto asociado a tales compromisos y contingencias puede ser razonablemente estimado. Como parte de sus obligaciones, derivadas de la actividad de correduría de seguros, la empresa cuenta con la póliza No.07B339 de Responsabilidad Civil, expedida por la empresa ASSA Compañía de Seguros, por un monto de US \$3.545,30 la cual fue adquirida el 01 de abril del 2022 se renueva anualmente y cuya vigencia actual es al 01 de abril 2023.

4. Notas y detalle por cuenta de los estados financieros

A la fecha de estos Estados Financieros intermedios, la Empresa ha seguido las mismas políticas y métodos contables de cálculo que en los estados financieros intermedios más recientes.

a. 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. Al cierre de marzo las cuentas de Promerica 7525-6759 y 6839 fueron cerradas, pasando el monto a las cuentas del BAC, el saldo de esta cuenta estaba compuesto de la siguiente manera, en colones costarricenses:

	mar-23	mar-22
Caja Chica	150 000	150 000
Bac San José CRC 9125894056	22 952 835	11 640 124
Bac San José USD 9125893714	83 015 219	122 907 992
Banco Promerica CRC 9757445	310 544	310 544
Banco Promerica USD 9757525	-	630 236
Banco Promerica CRC 9916759	-	50 000
Banco Promerica USD 9916839	-	1 160 714
TOTAL	106 428 597	136 849 609

b. COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS

Corresponde a saldos registrados por cobrar por parte de SOMIT, como comisiones a los emisores de Seguros:

	mar-23	mar-22
ASSA Compañía de Seguros	1 978 871	227 645
Instituto Nacional de Seguros	7 345 866	1 908 899
Inter protección México	-	1 000 650
Mapfre Seguros de Costa Rica	487 033	267 115
Oceánica de Seguros	1 235 575	200 212
Panamerican Life Insurance CR SA	937 183	611 237
Qualitas Compañía de Seguros	600 981	238 520
Seguros Lafise	149 731	-
Somit corredora Guatemala	5 425 171	6 629 053
Triple Blue	-	37 571
TOTAL	18 160 412	11 120 902

c. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las cuentas que conforman esta partida representan los montos pendientes de cobro a socios y colaboradores de la Empresa, la cuenta de socios cuenta con una disminución de ₡43 126 324,54 contra el capital social según se indica en el acta 21 aplicando proporcional un 25% y 75% a las cuentas por cobrar relacionadas, en cuanto a los colaboradores de la empresa en esta se encuentra el pago del servicio médico a la empresa Best Meridian Insurance Company, el cual se le hará el cobro a los agentes externos.

	mar-23	mar-22
Socios		
Somit corredores de seguros S.A	193 005 130	225 349 873
Hidrogenación de Costa Rica S.A	64 335 043	75 116 624
Funcionarios	202 335	78 000
TOTAL	257 542 507	300 544 497

d. IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR

Las cuentas que conforman esta partida representan los pagos parciales de renta, saldos a favor de períodos anteriores y fondos retenidos por las aseguradoras sobre comisiones pagadas, mismos que equivalen a un 2% sobre cada pago efectuado según lo establecido por la Ley del Impuesto sobre la Renta. Los créditos de periodos anteriores corresponden a adelantos de renta y retenciones del 2% que no fueron liquidados.

	mar-23	mar-22
Impuesto a favor	24 298	-
Anticipo a proveedores	67 057	-
Créditos de periodos anteriores	12 827 127	10 780 020
Impuesto sobre el valor agregado	150 444	-
Retenciones 2%	3 148 951	1 023 067
TOTAL	16 217 877	11 803 087

e. PROPIEDAD, PANTA Y EQUIPO

Corresponde al registro de los bienes propiedad de la Compañía, utilizados para el desarrollo de sus actividades comerciales. Sobre estas partidas, la Empresa hasta el año 2017 no contaba con un detalle histórico o un auxiliar para el cálculo y control de las 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". Dicho método se ha seguido aplicando para todos los activos comprados durante los períodos 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 y 2023. Al cierre de marzo se adquirió un rotulo luminoso.

	mar-23	mar-22
Equipos y Mobiliarios	1 299 372	184 516
Equipos de Cómputo	4 021 830	1 823 950
Vehículos	450 000	1 350 000
TOTAL	5 771 202	3 358 467

f. GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO

Se componen por los pagos realizados por causa de los seguros suscritos y patentes municipales, los cuales se amortizan en forma mensual durante el período de vigencia. Al cierre del mes muestra el siguiente saldo.

	mar-23	mar-22
Patente	179 132	233 578
Licencias y Membresías	1 281 961	719 126
Póliza de Responsabilidad Civil.	600 531	-
Póliza de Riesgos del Trabajo	263 605	199 245
Póliza Equipo Electrónico	135 423	130 817
Póliza Seguro de Vehículos	119 833	144 779
Gastos financieros no devengados	-	1 552 974
TOTAL	2 580 485	2 980 518

g. RESTRINGIDOS

Se componen por los Depósitos de Garantía girados por la Compañía a favor de terceros con la finalidad de respaldar un contrato de alquiler o servicios.

	mar-23	mar-22
Derecho Telefónico	284 040	284 040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	398 370	398 370
TOTAL	682 410	682 410

h. VALOR DE ORIGEN DE OTROS BIENES INTANGIBLES

Corresponde a los pagos futuros mínimos estimados por Contratos de Alquiler de las oficinas de la Empresa y vivienda como beneficio a algunos trabajadores. En noviembre del 2022 se realizan la renovación de contrato de alquiler de departamento y oficina, para la oficina el contrato mantiene una cuota de \$5000.

	mar-23	mar-22
Derecho de uso de Alquiler de Oficinas	70 265 135	66 882 990
Amortización por Derecho de Uso	- 9 759 047	
Derecho de uso de Alquiler de Apartamento	11 299 747	11 299 747
Amortización por Derecho de Uso	- 1 255 527	- 64 893 115
Derechos de Uso netos	-	13 289 622
Participaciones en acciones	7 046 960	7 046 960
TOTAL	77 597 268	20 336 582

h.1 Alquiler de Oficinas

Corresponde al valor de los pagos futuros del Contrato de Arrendamiento de la Oficina FF-20, en el Condominio Vertical Comercial Plaza Obelisco del Este, situado en San Rafael de Escazú.

Las condiciones establecidas y restricciones existentes de dicho arrendamiento son las siguientes:

- ✓ El contrato de arrendamiento se renovó el 1° de noviembre del 2022 y se pactó por tres años.
- ✓ La cuota de arrendamiento para el primer año es de US \$5,000 por mes
- ✓ Para determinar el valor presente de los pagos mínimos se utilizó un 5.65% tomando como referencia la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica a la fecha de inicio del contrato.
- ✓ No existe intención actual de cambiar de oficinas y rescindir este arrendamiento.

h.2 Alquiler de Apartamentos

Corresponde al valor de los pagos futuros del Contrato de Arrendamiento de Inmueble para Casa de Habitación, en el Condominio Lomas de San Rafael. Las condiciones establecidas y restricciones existentes de dicho arrendamiento son las siguientes:

- ✓ El contrato de arrendamiento se renovó el 01 de diciembre 2022.
- ✓ Se fijó una cuota de 350.000 colones por mes.
- ✓ El contrato original establecía plazos de arrendamiento de tres meses y la adenda no lo modifica por lo que se utilizó el mismo plazo para la amortización del derecho de uso.
- ✓ El inmueble fue arrendado con muebles y accesorios para el hogar
- ✓ El arrendatario tiene prohibido hacer cualquier tipo de remodelación o alteración a la estructura del inmueble.
- ✓ No existe intención actual de cambiar de domicilio y rescindir este arrendamiento.
- ✓ Para determinar el valor presente de los pagos mínimos se utilizó un 5.65% tomando como referencia la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica a la fecha de inicio del contrato.

h.3 LACSA

Corresponde a la inversión realizada en acciones de la empresa LACSA, mismas que otorgan a la Empresa beneficios en la adquisición de tiquetes de viaje.

i. 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 según se desglosa a continuación:

	mar-23	mar-22
Corporación supermercados unidos S.R.L	-	39 260
Electrónica Steren Costa Rica	-	5 600
Jiménez Y Tanzi	-	8 205
Lomelina INC	-	33 200
Petroleros Delta	-	8 000
Sabesa	-	1 350
Purificador Igloo	-	28 645
Carlos Guerra Valerio	135 600,00	-
Comisiones	11 212 411	-
Fiesta Centro Escazú	3 400	-
Instituto Costarricense de Electricidad	32 727	-
Petroleros Delta	10 000,00	-
SOS Consultores	43 185	-
Cuotas C.C.S.S.	3 011 556	2 351 174
Impuestos retenidos a terceros por pagar	145 646	199 656
Anticipos a clientes	1 509 565	-
Tarjeta de crédito Bac	1 345 258	204 108

Liquidaciones por Pagar	-	269 206
Impuesto de ventas por pagar	1 881 526	-
Retención de renta 2% por pagar	376 516	-
TOTAL	19 707 390	3 148 404

j. PROVISIONES POR PAGAR

Esta cuenta incluye las provisiones de aguinaldos y vacaciones. 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 cierre de mes, las obligaciones que la Empresa mantenía correspondían a responsabilidad de índole patronal según se muestra a continuación:

	mar-23	mar-22
Aguinaldo	2 555 576	1 785 006
Vacaciones	677 532	677 532
TOTAL	3 233 108	2 462 538

k. DOCUMENTOS POR PAGAR ARRENDAMIENTOS

Esta cuenta corresponde al compromiso de pago de Somit Corredores de Seguros S.A., de los arrendamientos hasta el vencimiento, para los Contratos de Alquiler de las oficinas de la Empresa y vivienda como beneficio a algunos trabajadores. En noviembre del 2022 se realizan la renovación de contrato de alquiler de departamento y oficina, para la oficina el contrato mantiene una cuota de \$5000.

	mar-23	mar-22
Arrendamiento de Oficinas (k.1)	79 835 454	71 588 977
Arrendamiento de Apartamento (k.2)	11 299 747	11 340 142
Total arrendamientos	91 135 201	82 929 119
Amortización Documentos por Arrendamiento	19 722 754	68 349 791
TOTAL	71 412 448	14 579 328

k.1 Alquiler de Oficinas

a. Corresponde al valor de los pagos futuros de los siguientes 34 meses del Contrato de Arrendamiento la Oficina FF-20, en el Condominio Vertical Comercial Plaza Obelisco del Este, situado en San Rafael de Escazú. Las condiciones establecidas y restricciones existentes de dicho arrendamiento son las siguientes:

- ✓ El contrato de arrendamiento inició el 1° de mayo del 2014, pero fue renegociado por tres años más y renovado el 01 de noviembre de 2022
- ✓ El arrendatario inicial fue la empresa Interlegem S.A.
- ✓ El contrato de arrendamiento fue cedido en su totalidad a Somit Corredores de Seguros S.A. el día 29 de septiembre de 2017
- ✓ La cuota de arrendamiento para el primer año es de US \$5,000 por mes.
- ✓ Actualmente no posee un aumento anual del 5% sobre el último valor pagado.
- ✓ No existe intención actual de cambiar de oficinas y rescindir este arrendamiento.

k.2 Alquiler de Apartamento

Corresponde al valor de los pagos futuros entre diciembre 2022 y diciembre 2025, del Contrato de Arrendamiento de Inmueble para Casa de Habitación, en el Condominio Lomas de San Rafael. Las condiciones establecidas y restricciones existentes de dicho arrendamiento son las siguientes:

- ✓ El contrato de arrendamiento inició el 10 de septiembre de 2016, se estuvo renovando anualmente por tres años consecutivos y fue renovado el mes de diciembre 2022 sin plazo definido.
- ✓ El contrato se puede renovar anualmente, tomando en consideración el historial de la negociación, para efectos de cumplimiento normativo se ha considerado un plazo de 3 años más ya que no existe intención actual de cambiar de domicilio y rescindir este arrendamiento.
- ✓ El arrendatario tiene prohibido hacer cualquier tipo de remodelación o alteración a la estructura del inmueble

I. GASTOS DEL PERSONAL

Corresponden a los gastos propios de personal administrativo, mismos que se desglosan tal y como se muestran a continuación:

	mar-23	mar-22
Cargas Sociales Patronales	6 687 524	4 757 077
Décimo Tercer mes	2 067 286	1 463 404
Sueldos	24 066 103	16 942 092
Bonificaciones de personal	56 051	112 656
Horas extra	-	11 813
Vacaciones	852 819	627 810
Preaviso y Cesantía	668 820	-
Viáticos	431 279	97 551
Pólizas	129 642	97 990
TOTAL	34 959 524	24 110 392

m. SERVICIOS EXTERNOS

Corresponden a los gastos que incurre la Corredora de Seguros por servicios externos necesarios para el buen desempeño de la entidad.

	mar-23	mar-22
Auditoria y contabilidad	2 432 481	3 920 000
Soporte Técnico	-	80 531
Servicios de Diseño Gráfico	120 000	-
Comisiones al exterior	3 925 041	-
Servicios técnicos empresariales	1 664 125	-
TOTAL	8 141 647	4 000 531

n. SERVICIOS MOVILIZACION Y COMUNICACIONES

Corresponden a los gastos que incurre la Corredora de Seguros por servicios de transporte y

comunicaciones, necesarios para el buen desempeño de la entidad.

	mar-23	mar-22
Mantenimiento, reparación, y materiales para vehículos	110 531	-
Póliza de vehículos	64 667	85 192
Depreciación de Vehículos	225 000	225 000
Teléfono, telefax y fax	429 139	331 879
Transporte	557 303	270 602
Combustible	302 008	-
TOTAL	1 688 648	912 674

o. GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

Corresponden a los egresos incurridos por la Corredora de Seguros tales como mantenimiento del inmueble y mobiliario, servicios públicos y depreciaciones.

	mar-23	mar-22
Alquileres	65 474	99 024
Mantenimiento de equipo de computo	1 022 237	76 276
Mantenimiento de equipo de oficina	-	1 195
Servicios Eléctricos	377 130	443 299
Servicios agua	114 732	159 248
Cuota de mantenimiento oficina	2 015 397	1 945 824
Póliza responsabilidad civil	735 017	477 021
Amortización otros bienes intangibles	6 903 503	7 158 847
Depreciación de Equipo computo	362 277	206 083
Depreciación Muebles	35 081	33 214
Póliza de equipo de electrónico	47 796	46 171
TOTAL	11 678 646	10 646 202

p. GASTOS GENERALES

Es el registro de los egresos incurridos por la Corredora de Seguros debido a la operación normal, se muestra el siguiente detalle de cuentas en el período:

	mar-23	mar-22
Gastos por materiales y suministros	842 935	491 378
Gastos por otros servicios	343 620	493 050
Gastos por otros servicios limpieza	1 095 571	-
Servicios médicos personal	390 776	173 500
Alimentación personal	50 696	-
Eventos sociales personal	110 910	64 995
Suscripciones y afiliados	877 139	515 349
Certificaciones	17 125	58 230
Supervisión de Sugese	36 336	-
Patentes	221 330	209 082
Capacitaciones	335 279	-
Revistas y Periódicos	136 956	-
Comisión de Ventas	71 095 347	-
Gastos de Representación	306 266	-
Impuesto de ventas	66 719	348 146
Timbres	8 009	8 854

Impuesto a las sociedades jurídicas	231 100	231 100
TOTAL	76 166 115	2 593 685

q. INGRESOS FINANCIEROS

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 y a la ganancia por diferencias cambiarias del período según se muestra a continuación:

	mar-23	mar-22
Intereses ganados cuentas corrientes	11 833	-
Ganancia por diferencial cambiario	1 210 246	4 139 677
TOTAL	1 222 079	4 139 677

r. GASTOS FINANCIEROS

Corresponde a los gastos provenientes del diferencial cambiario generado en el ejercicio, a la actualización de operaciones en moneda extranjera, a los intereses por arrendamientos y a las comisiones por transferencias giradas a terceros.

	mar-23	mar-22
Tarjetas de Crédito	-	6 600
Recargos por Mora	9 003	-
Intereses por arrendamiento	1 208 198	721 713
Comisiones Bancarias	30 345	23 037
Diferencial Cambiario	10 704 884	-
Ajuste por Redondeos en Facturas y Asientos	6	1
TOTAL	11 952 435	751 350

s. INGRESOS

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. Para el mes de febrero se realizó una compra de los rótulos luminosos, de los cuales se obtiene un ingreso por espacio publicitario. Otros ingresos corresponden a ajustes realizados por las notas de crédito por descuento en el arrendamiento del alquiler de oficina.

	mar-23	mar-22
Comisiones por colocación de seguros facturadas	121 914 696	62 549 338
Otros Ingresos	21 268	8 225
Ingresos por publicidad	1 621 239	-
TOTAL	123 557 203	62 557 563

t. OTROS GASTOS

Corresponden a los gastos que no forman parte del giro operativo de la empresa, al cierre de los

estados financieros se integraba de la siguiente manera:

	mar-23	mar-22
Multas y cargos	114 155	53 030
Gastos de periodos anteriores	-	7 975
Donaciones	-	60 000
Timbre educación y cultura	-	18 000
TOTAL	114 155	123 055

5. Otras Revelaciones Importantes

a. Pasivos Contingentes

De conformidad con la legislación costarricense, la Administración Tributaria tiene facultades de fiscalización para períodos no prescritos por cuatro años. A la fecha de este balance las declaraciones de la Empresa de los períodos 2019, 2020, 2021 y 2022 están abiertos para ser revisados.

La entidad mantiene la contingencia de cualquier ajuste a las declaraciones presentadas ante la administración tributaria, que pueda resultar por fiscalizaciones futuras.

Laboral

La empresa no presenta ninguna demanda actual o pasada por alguno de sus empleados o exempleados.

6. Objetivos y políticas de manejo de riesgos financieros:

Los principales instrumentos financieros son el efectivo, las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar comerciales, los documentos por pagar y los aportes obrero - patronales.

El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es el de proveer finanzas para las operaciones de la Empresa.

Los principales riesgos que pueden tener un efecto sobre estos instrumentos financieros son el riesgo de moneda extranjera, el riesgo de liquidez, el riesgo de tasa de interés y el riesgo de crédito.

La Administración revisa y acuerda políticas para el manejo de estos riesgos, las cuales se resumen a continuación:

Riesgo de moneda extranjera

La Empresa no es muy susceptible a los efectos de las fluctuaciones de tipo de cambio, ya que no posee activos ni pasivos de importancia material en moneda extranjera. El riesgo es cubierto con el monitoreo del tipo de cambio y la venta de pólizas de seguros en moneda extranjera.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Empresa no pueda recuperar sus activos financieros oportunamente a un monto cercano a su valor en libros y que no esté en capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras cuando estas vencen. La Empresa mitiga este riesgo monitoreando los fondos periódicamente, con estimaciones de necesidades en base a presupuestos y calce de plazos.

Riesgo de tasa de interés

La exposición a cambios en las tasas de interés se relaciona principalmente con las obligaciones de deuda a largo plazo con tasas de interés fluctuantes. Al cierre de período intermedio la Empresa no cuenta con operaciones crediticias por lo que su riesgo está mitigado y únicamente asociado a los efectos de esta en cálculos de arrendamiento operativo con fines de normativa contable.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo al que se enfrenta la Empresa, si la contraparte en un instrumento financiero no cumple, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos condiciones pactados al momento en que adquirió el compromiso. Si bien al cierre de mes existen cuentas por cobrar comerciales, el mayor riesgo se relaciona con las cuentas por cobrar con empresas relacionadas o socios.

Riesgo de precio en activos y pasivos financieros (fluctuaciones en valor razonable)

Para todas las categorías de activos y pasivos financieros al 31 de marzo de 2023 y 2022 descritas en los puntos anteriores, se considera que no existe evidencia de una fluctuación significativa en sus valores razonables respecto a sus valores en libros. La conclusión anterior es consecuente con comparación de precios de mercado de instrumentos similares incluyendo los rendimientos o costos financieros de los mismos.

7. Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de marzo de 2023 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

****Fin**