



## 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 Diciembre de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>31-Diciembre-20</b>	<b>31- Diciembre-19</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	3.ci		
Dinero, Caja y Bancos		150 000	150 000
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	119 183 561	53 590 541
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>		<b>119 333 561</b>	<b>53 740 541</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	3.cii		
Comisiones por cobrar aseguradoras	4.b	36 438 626	55 660 168
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	300 466 497	300 466 497
Impuesto sobre la renta por cobrar	4.d	780 309	20 141 464
<b>TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>337 685 432</b>	<b>376 268 129</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>457 018 994</b>	<b>430 008 670</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)</b>	3.d/ 4.e		
Equipos y Mobiliarios		1 920 158	3 387 771
Equipos de Cómputo		2 135 155	2 992 183
Vehículos		2 475 000	3 375 000
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)</b>		<b>6 530 313</b>	<b>9 754 954</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Gastos pagados por adelantado	4.f	847 383	1 230 460
Restringidos	4.g	675 312	675 312
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	60 534 972	91 885 675
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>62 057 667</b>	<b>93 791 447</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>68 587 980</b>	<b>103 546 401</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>525 606 974</b>	<b>533 555 071</b>

Continúa página 4

Viene de la página 3

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones)

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES**

Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.i	21 849 230	4 672 582
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	60 786 484	84 552 442
Impuesto sobre la Renta por Pagar	3.f/ 4.u	-	10 061 244
Impuesto sobre la Venta por Pagar	3.f	-	1 376 815
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	1 013 031	1 279 808
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>83 648 744</b>	<b>101 942 891</b>

**PATRIMONIO**

Capital Social	3.g	791 308 200	791 308 200
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de CAPITAL		-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		-360 166 169	-373 365 063
Reserva Legal	3.i	728 540	722 188
Resultados del periodo		10 087 659	12 946 855
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>441 958 230</b>	<b>431 612 180</b>

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**525 606 974**      **533 555 071**

\_\_\_\_\_  
**Lic. Uri Rudelman Wohlstein**  
Representante legal

\_\_\_\_\_  
**Lcda. Ana Carcache**  
Contadora  
CPI N°22133

**ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo intermedio comprendido entre el 01 de enero y 31 de Diciembre de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	31-Diciembre -20	31-Diciembre-19
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	234 219 018	261 527 429
Otros Ingresos operativos		-	-
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS</b>		<b>234 219 018</b>	<b>261 527 429</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
Comisiones por servicios		115 242	158 838
Gastos por Provisiones		-	-
Otros gastos operativos diversos		-	-
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>115 242</b>	<b>158 838,06</b>
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>		<b>234 103 775</b>	<b>261 368 591</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
Gastos de Personal	4.l	82 134 981	123 126 304
Gastos de Servicios Externos	4.m	66 295 429	37 230 058
Gastos de Movilidad y Comunicaciones <sup>1</sup>	4.n	3 642 213	7 223 010
Gastos de Infraestructura	4.o	43 706 229	56 520 792
Gastos Generales	4.p	17 843 095	19 922 584
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>213 621 948</b>	<b>244 022 748</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	4 731 919	1 274 220
Otros Ingresos		-	-
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	2 813 969	5 336 518
Otros Gastos	4.t	12 312 119	336 690
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>-10 394 168</b>	<b>-4 398 988</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>10 087 659</b>	<b>12 946 855</b>

Lic. Uri Rudelman Wohlstein  
Representante legal

Lcda. Ana Carcache  
Contadora  
CPI N°22133

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Por el periodo intermedio al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

Detalle	Capital Social	Aporte Patrimonial	Utilidades/Perdidas del periodo	Utilidad/Perdidas acumuladas	Reserva legal	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	791 308 200	-	13 587 277	-386 298 429	68 278	418 665 326
Trasado de Utilidades (Perdidas = del periodo anterior)			-13 587 277	13 587 277		-
Aumento por resultado periodo intermedio enero-febrero 2019			12 946 855	-522 555	653 910	13 078 210
Ajustes por depreciacion de activos-periodos anteriores				-131 356		-131 356
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2019</b>	791 308 200	-	12 946 855	-373 365 063	722 188	431 612 180
<b>Saldos al 31 de de diciembre de 2019</b>	791 308 200	-	12 292 944	-372 711 153	722 188	431 612 179
Trasado de Utilidades (Perdidas ) del periodo anterior			-12 292 944	12 292 944		-
Aumento por resultado periodo intermedio enero a marzo 2020			10 087 659			10 087 659
Variacion por recalculo de impuesto sobre la renta 2019				258 391		258 391
Variacion por recalculo de reserva legal 2019				1 495	-1 495	0
<b>Saldos al 31 de Diciembre 2020</b>	791 308 200	-	10 087 659	-360 158 323	720 693	441 958 229

**Lic. Uri Rudelman Wohlstein**  
Representante legal

**Lcda. Ana Carcache**  
Contadora  
CPI N<sup>o</sup>22133

**ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el periodo intermedio al 31 de Diciembre de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	31-Diciembre-20	31-Diciembre-19
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	10 087 659	12 946 855
<b>Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:</b>		
Revaluacion por impuesto de renta	258 391	-
Revaluacion por reserva legal	-	-
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	2 895 166	2 387 835
<b>Cambios en los activos disminución, (aumento):</b>		
Cuentas por Cobrar	19 221 542	- 39 660 650
Gastos pagados por adelantado	19 744 232	199 391
Restringidos		
Valor de origen de otros bienes intangibles	31 350 703	- 35 813 015
<b>Cambios en los pasivos (disminución), aumento:</b>		
Cuentas por pagar	17 227 369	1 516 600
Documentos por pagar	- 23 765 958	35 526 742
Impuestos por pagar	- 11 488 781	3 338 714
Provisiones por pagar	- 266 777	683 936
<b>Total Ajustes</b>	<b>54 917 494</b>	<b>- 32 219 228</b>
<b>Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:</b>	<b>65 263 545</b>	<b>- 19 272 373</b>
<b>Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:</b>		
Propiedad, Planta y Equipo	329 475	- 2 485 827
<b>Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de</b>	<b>329 475</b>	<b>- 2 485 827</b>
<b>Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(Disminución) Aumento Neto en Efectivo</b>	<b>65 593 020</b>	<b>- 21 758 200</b>
<b>Efectivo al inicio del período</b>	<b>53 740 541</b>	<b>75 498 741</b>
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>119 333 561</b>	<b>53 740 541</b>

**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 diciembre de 2020 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 regirán los precios de venta y compra del dólar de acuerdo con las necesidades y demandas del mercado cambiario. A partir del 2 de Febrero 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 diciembre del 2020 y 2019, eran los siguientes

Detalle		31-dic-20		31-dic-19
Compra	₡	610,53	₡	570,09
Venta	₡	617,30	₡	576,49

**b) Periodo económico:**

El periodo 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 irre recuperables. 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 diciembre 2020, el capital social de la Compañía es por la suma de **¢791.308.200.00**, integrado por 791.308.200 acciones comunes nominativas con un valor de **¢1** 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 \$5 millones, la cual fue adquirida el 31 de marzo del 2012, se renueva anualmente y cuya vigencia actual es al 31 de marzo 2021.

**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 el saldo de esta cuenta estaba compuesto de la siguiente manera, en colones costarricenses:

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Bac San José CRC 9125894056	36 550 286	12 593 441
Bac San José USD 9125893714	80 615 479	39 106 185
Banco Promerica CRC 9757445	310 544	310 544
Banco Promerica USD 9757525	583 188	538 450
Banco Promerica CRC 9916759	50 000	50 000
Banco Promerica USD 9916839	1 074 065	991 922
<b>TOTAL</b>	<b>119 183 561</b>	<b>53 590 541</b>

**b- COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS**

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

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Aseguradora del Itsmo	-	-
Instituto Nacional de Seguros	31 386 142	-
ASSA Compañía de Seguros	829 446	-
Mapfre Seguros de Costa Rica	172 727	552 607
Qualitas Compañía de Seguros	1 297 689	4 123 597
Panamericam Life Insurance CR SA	1 498 609	-
Oceánica de Seguros	-	857 286
Seguros Lafise	-	-
Triple Blue	-	157 864
Interprotección México	-	-
Otras cuentas por cobrar	1 254 013	49 968 814
<b>TOTAL</b>	<b>36 438 626</b>	<b>55 660 168</b>

**c-CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Las cuentas que conforman esta partida representan los dineros pendientes de cobro a socios y colaboradores de la Empresa.

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Socios		
Somit corredores de seguros S.A	225 349 873	225 349 873
Hidrogenación de Costa Rica S.A	75 116 624	75 116 624
Proveedores	-	-
Terceros	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>300 466 497</b>	<b>300 466 497</b>

**d-IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR**

Las cuentas que conforman esta partida representan los pagos parciales de renta, saldos a favor de periodos 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:

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
IVA Soportado por rebajar 13% <b>(d.1)</b>	-	-
Pagos parciales del Impuesto sobre la Renta	0	7 726 659
Activo por Impuesto Renta Diferido <b>(d.2)</b>	0	156 940
Anticipo a proveedores	31 389,71	-
Retenciones 2%	0	8 262 281
Saldos a favor ISR Periodos anteriores	748 919,41	3 995 584
<b>TOTAL</b>	<b>780 309</b>	<b>20 141 464</b>

**(d.1) Activo por Impuesto sobre la Renta Diferido:** Nace de la comparación del gasto total por arrendamiento de oficina vs. el total desembolsado durante el periodo fiscal 2019. Dado que el gasto registrado fue mayor por el tratamiento contable establecido en NIIF 16, para efectos tributarios se efectuó el cálculo respectivo de la diferencia temporal originada en el periodo 2019.

**e- PROPIEDAD, PLANTA 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 periodos 2018, 2019 y 2020 y los saldos de las cuentas de propiedad, planta y equipo muestran los siguientes saldos al cierre:

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Equipos y Mobiliarios	17 390 178,57	17 166 166
Equipos de Cómputo	10 948 848,89	10 856 592
Vehículos	9 000 000,00	9 000 000
<b>Total Costo Original</b>	<b>37 339 027</b>	<b>37 022 757</b>
Depreciación Acumulada	<u>-30 808 714</u>	<u>-27 267 804</u>
<b>TOTAL</b>	<b>6 530 313</b>	<b>9 754 954</b>

**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 periodo de vigencia.

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Licencias y Membresías	-	474 136
Póliza de Responsabilidad Civil.	350 932	417 019
Póliza de Riesgos del Trabajo	206 831	114 908
Póliza Equipo Electrónico	211 251	150 260
Póliza Seguro de Vehículos	<u>78 369</u>	<u>74 137</u>
<b>TOTAL</b>	<b>847 383</b>	<b>1 230 460</b>

**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.

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Derecho Telefónico	284 040	284 040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	<u>391 272</u>	<u>391 272</u>
<b>TOTAL</b>	<b>675 312</b>	<b>675 312</b>

## 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:

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Derecho de uso de Alquiler de Oficinas	76 395 948	96 428 602
Derecho de uso de Alquiler de Apartamento	11 299 747	-
Amortización por Derecho de Uso	-34 207 683	- 4 542 927
Derechos de Uso netos	<b>53 488 012</b>	<b>91 885 675</b>
Participaciones en acciones	7 046 960	-
<b>TOTAL</b>	<b>60 534 972</b>	<b>91 885 675</b>

### 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 inició el 1° de noviembre del 2019 y se pactó por tres años.
- ✓ Actualmente posee un aumento anual del 5% sobre el último valor pagado
- ✓ La cuota de arrendamiento para el primer año es de US \$5,000 por mes, para el segundo USD \$5,250 mensuales y el último año US \$5,513 por mes. Dicho rubro incluye una cuota condominal para el primer año de \$1.117.
- ✓ 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 mediante adenda el 01 de diciembre de 2019.
- ✓ 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:

	<b>Diciembre, 2020</b>	<b>Diciembre, 2019</b>
Acreeedores, Adquisición de Bienes y Servicios	11 390 239	998 325
Cuotas C.C.S.S.	1 526 290	2 530 704
Reintegros por pagar	-	41 062
Impuestos retenidos a terceros por pagar	157 530	390 795
Impuesto sobre la renta	1 781 503	
Anticipos a clientes	194 684	-
Tarjeta de crédito Bac	-	369 283
Otras Cuentas por pagar	-	291 692
Impuesto de ventas por pagar	6 386 187	-
Liquidación por pagar	412 797,43	-
IVA Repercutido no facturado por pagar	-	50 722
<b>TOTAL</b>	<b>21 849 232</b>	<b>4 672 582</b>

**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:

	<b>Diciembre, 2020</b>	<b>Diciembre, 2019</b>
Aguinaldo	174 788	568 339
Vacaciones	838 243	711 469
<b>TOTAL</b>	<b>1 013 031</b>	<b>1 279 808</b>

## 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:

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Arrendamiento de Oficinas <b>(k.1)</b>	71 588 977	84 552 442
Arrendamiento de Apartamento <b>(k.2)</b>	11 340 142	-
Amortización Documentos por Arrendamiento	-22 142 635	-
<b>TOTAL</b>	<b>60 786 484</b>	<b>84 552 442</b>

### 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 y renovado por tres años el 01 de noviembre de 2019
- ✓ 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, para el segundo US \$5,250 mensuales y el último año US \$5,513 por mes. Dicho rubro incluye una cuota condominal para el primer año de \$1.117.
- ✓ Actualmente 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 Oficinas

Corresponde al valor de los pagos futuros entre diciembre 2019 y diciembre 2022, 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 renegociado hasta el mes de diciembre 2019 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:

	<b>Diciembre, 2020</b>	<b>Diciembre, 2019</b>
Cargas Sociales Patronales	15 646 071	15 642 599
Comisión por colocación de seguros	-	36 005 035
Décimo Tercer mes	5 909 885	4 911 861
Sueldos y Bonificaciones de personal	57 699 550	58 908 858
Vacaciones	986 134	2 157 309
Viáticos	1 382 873	4 633 387
Polizas	184 610	189 539
Otras remuneraciones	173 517	549 127
Liquidación y Cesantía	152 342	128 589
<b>TOTAL</b>	<b>82 134 981</b>	<b>123 126 304</b>

**m- SERVICIOS EXTERNOS**

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

	<b>Diciembre, 2020</b>	<b>Diciembre, 2019</b>
Otros servicios contratados	1 190 009	34 520 397
Asesoría Legal	1 079 265	-
Auditoria y contabilidad	8 157 891	-
Soporte Técnico	271 811	-
Asesoramiento	22 946 783	-
Comisiones al exterior	32 649 670	-
Servicios de Información	-	568 661
Servicios de mensajería	-	2 141 000
<b>TOTAL</b>	<b>66 295 429</b>	<b>37 230 058</b>

**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.

	<b>Diciembre, 2020</b>	<b>Diciembre, 2019</b>
Pasajes y Fletes	56 711	144 806
Mantenimiento, reparación, y materiales para vehículos	146 440	331 621
Poliza de vehículos	309 086	342 172
Depreciación de Vehículos	900 000	900 000
Teléfono, telefax y fax	1 473 193	1 003 981
Transporte	502 782	3 795 928
Combustible	254 000	704 502
<b>TOTAL</b>	<b>3 642 213</b>	<b>7 223 010</b>

**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.

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Mantenimiento de Edificio	643 938	171 300
Alquileres	201 608	646 313
Mantenimiento de Mobiliario	642 304	754 198
Servicios Eléctricos y agua	1 970 727	3 269 365
Cuota de mantenimiento oficina	6 025 766	1 288 505
Polizas	1 489 311	1 808 855
Equipo y utensilios de Oficina	426 904	299 849
Amortización Derechos de Uso	29 664 756	45 840 896
Depreciación de Equipo computo	949 286	761 439
Depreciación Muebles	1 691 630	1 680 073
<b>TOTAL</b>	<b>43 706 229</b>	<b>56 520 792</b>

**p- GASTOS GENERALES**

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

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Gastos Legales	6 500	154 181
Gastos por materiales y suministros	941 362	2 392 632
Gastos por otros servicios públicos	1 820 481	1 910 825
Papelería, útiles y otros materiales	18 600	446 611
Gasto por depreciación	427 856	1 213 340
Pólizas de seguros	162 506	262 217
Publicidad	354 418	26 482
Gastos diversos	225 487	572 394
Refrigerios	1 018 812	871 543
Suscripciones y afiliados	1 707 265	851 088
Otros Impuestos pagados en el país	230 770	248 001
Encomiendas	-	45 600
Patentes	938 202	1 017 690
Capacitaciones	-	5 675
Impuesto sobre la Renta del periodo	9 990 836	9 904 305
<b>TOTAL</b>	<b>17 843 095</b>	<b>19 922 584</b>

**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 periodo según se muestra a continuación:

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Ganancia por diferencial cambiario	4 666 750	1 031 678
Intereses ganados cuentas corrientes	<u>65 169</u>	<u>242 542</u>
<b>TOTAL</b>	<b>4 731 919</b>	<b>1 274 220</b>

**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.

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Pérdida por diferencial cambiario	4070185	4 968 151
Recargos por mora	1 497	-
Tarjeta de crédito	213 758	-
Intereses por arrendamiento	1 996 739	-
Intereses con entidades no financieras	-	83 044
Otros faltantes y redondeos	287	-
Comisiones por transferencias Bancarias	<u>194 502</u>	<u>285 324</u>
<b>TOTAL</b>	<b>2 813 969</b>	<b>5 336 518</b>

**s- INGRESO POR COMISIONES**

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.

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Comisiones por colocación de seguros facturadas	233 835 202	261 186 842
Bonificación y Mantenimiento a clientes	381 171	298 032
Otros Ingresos	<u>2 644</u>	<u>42 554</u>
<b>TOTAL</b>	<b>234 219 018</b>	<b>261 527 429</b>

**(s.1)** Corresponden a comisiones devengadas principalmente durante la II Quincena de cada mes y que fueron facturadas por la Administración el mes siguiente. Para este mes en particular, dichas cifras están asociadas a comisiones devengadas en el mes de diciembre 2020 y 2019 respectivamente, pero que se facturaron en diciembre 2020 y 2019. La cuenta funciona únicamente como una cuenta control de los ingresos del periodo vs. la facturación electrónica formal transmitida a la Administración Tributaria.

**(s.2)** Fondos por concepto de comisiones recibidos a nivel bancario que no fueron facturados por la Administración al cierre de mes.

**t- OTROS GASTOS**

Corresponden a los intereses sobre arrendamientos de los meses de diciembre 2020 y diciembre 2019 que por error se registraron rebajando el pasado al cierre fiscal y que fueron ajustados en el mes de enero-2020. Dicha cuenta al cierre de los estados financieros se integraba de la siguiente manera:

	Diciembre, 2020	Diciembre, 2019
Cuentas por incobrables	3 870 504	37 193
Multas y cargos	7 180 933	-
Gastos de periodos anteriores	891 700	299 498
Gastos sin definir	368 981	-
	<b>12 312 119</b>	<b>336 690</b>

**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 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019 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 periodo 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 diciembre de 2020 y 2019 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 diciembre de 2020 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

**\*\*Fin**