



SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A.
(3-101-639537)

ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2018

San José, Costa Rica

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 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

(Cifras expresadas en colones)

ACTIVOS	Notas	30-jun-18	31-dic-17
ACTIVO CORRIENTE			
DISPONIBILIDADES			
Dinero, Caja y Bancos	3.ci	150,000	150,000
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	276,249,107	89,157,733
TOTAL DISPONIBILIDADES		276,399,107	89,307,733
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
Comisiones por cobrar aseguradoras	3.cii 4.b	1,368,967	20,518,717
Cuentas por Cobrar op. con partes relacionadas	4.c	403,127,948	413,041,725
Impuesto sobre la renta por cobrar	4.d	6,407,877	-
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		410,904,793	433,560,441
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		687,303,900	522,868,175
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)			
Equipos y Mobiliarios	3.d/ 4.e	5,962,946	6,810,812
Equipos de Cómputo		363,716	413,313
Vehículos		4,725,000	5,175,000
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)		11,051,662	12,399,125
OTROS ACTIVOS			
Gastos pagados por adelantado	4.f	1,790,319	830,769
Intangibles		-	-
Restringidos	4.g	675,312	675,312
Participaciones en capital de otras empresas	4.h	7,046,960	7,046,960
TOTAL OTROS ACTIVOS		9,512,591	8,553,041
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		20,564,253	20,952,166
TOTAL ACTIVOS		707,868,153	543,820,341

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.f/ 4.i	175,849,633	36,699,749
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	4,713,921	1,226,972
TOTAL PASIVOS		180,563,554	37,926,721

PATRIMONIO

Capital Social	3.g	791,308,200	791,308,200
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital		100,883,850	100,883,850
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	386,298,429	423,927,100
Resultados del periodo		21,410,979	37,628,670
TOTAL PATRIMONIO		527,304,599	505,893,620

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

707,868,153

543,820,341

Lcda. Stacey Sandoval Herrera
Contadora
CPI N° 28957

Lic. Juan Andrés Bolaños Barrantes
Auditor Interno
CPA N° 4148

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante Legal

ESTADO DE RESULTADOS

Por los meses acumulados del 01 de enero al 30 de junio de 2018 y 2017

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	30-jun-18	30-jun-17
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.q	117,104,409	118,088,174
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		117,104,409	118,088,174
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por servicios		10,255,903	11,601,719
Gastos por Provisiones		586,363	-
Otros gastos operativos diversos		728,879	-
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		11,571,145	11,601,719
RESULTADO DE OPERACION			
		105,533,264	106,486,455
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de Personal	4.k	45,086,183	40,622,819
Gastos de Servicios Externos	4.l	8,557,883	7,785,915
Gastos de Movilidad y Comunicaciones		3,607,859	1,735,527
Gastos de Infraestructura	4.m	22,453,689	4,853,775
Gastos Generales	4.n	5,170,394	4,463,171
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		84,876,008	59,461,207
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.o	1,209,746	2,813,020
Otros Ingresos		812,139	5,664,065
Gastos Financieros	3.k/ 4.p	1,268,161	30,182
Otros Gastos		-	485,185
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		753,723	7,961,718
RESULTADO DEL PERIODO			
		21,410,979	54,986,966

Lcda. Stacey Sandoval Herrera
Contadora
CPI N° 28957

Lic. Juan Andrés Bolaños Barrantes
Auditor Interno
CPA N° 4148

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante Legal

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo intermedio al 30 de junio de 2018 y 2017
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	30-jun-18	30-jun-17
<u>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	21,410,979	54,986,966
<i>Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:</i>		
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	1,347,464	-
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por Cobrar	22,655,648	1,951,667
Gastos pagados por adelantado	-959,550	651,005
Restringidos	-	-
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Cuentas por pagar	139,149,884	-2,343,028
Provisiones por pagar	3,486,949	2,498,718
Total Ajustes	<u>165,680,395</u>	<u>2,758,362</u>
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	<u>187,091,374</u>	<u>57,745,328</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</u>		
Propiedad, Planta y Equipo	-	770,144
Intangibles	-	-
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Inversión:	<u>0</u>	<u>770,144</u>
(Disminución) Aumento Neto en Efectivo	187,091,374	58,515,472
Efectivo al inicio del período	89,307,733	40,665,690
Efectivo al final del período	276,399,107	99,181,162

Lcda. Stacey Sandoval Herrera
Contadora
CPI N° 28957

Lic. Juan Andrés Bolaños Barrantes
Auditor Interno
CPA N° 4148

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante Legal

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo intermedio al 30 de junio de 2018 y 2017
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

Detalle	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Utilidades/ Pérdidas del periodo	Utilidades/ Pérdidas acumuladas	TOTAL
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	791,308,200	100,883,850	15,588,345	439,515,445	468,264,950
Traslado de Utilidades (Perdidas) del periodo anterior			15,588,345	15,588,345	-
Aumento por resultado periodo intermedio Enero-Junio 2017			54,986,966		54,986,966
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2017	791,308,200	100,883,850	54,986,966	423,927,100	523,251,916
Disminución por resultado periodo intermedio Julio-Diciembre 2017			17,358,296		17,358,296
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	791,308,200	100,883,850	37,628,670	423,927,100	505,893,620
Traslado de Utilidades (Perdidas) del periodo anterior			37,628,670	37,628,670	-
Aumento por resultado periodo intermedio Enero-Junio 2018			21,410,979		21,410,979
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2018	791,308,200	100,883,850	21,410,979	386,298,430	527,304,599

Lcda. Stacey Sandoval Herrera
Contadora
CPI N° 28957

Lic. Juan Andrés Bolaños Barrantes
Auditor Interno
CPA N° 4148

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante Legal

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, Oficina, 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 SUEGE 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 intermedios de la Compañía al 30 de junio de 2018 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 a 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 30 de junio de 2018 y 2017, junto con los publicados al 31 de diciembre de 2017 eran los siguientes:

Detalle	30 Jun, 2017	31 Dic, 2017	30 Jun, 2018
Compra	₡ 567.09	₡ 566.42	₡ 563.44
Venta	₡ 579.87	₡ 572.56	₡ 570.08

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 dismantelar 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 es 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 cuando son otorgadas y canceladas.

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 es del 30%.

ii. Otras obligaciones tributarias

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 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.

g) Capital Social:

Al 30 de junio de 2018, 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. Al 30 de junio de 2018, la Empresa no ha aplicado lo establecido en dicho artículo por cuanto los resultados netos obtenidos han generado pérdidas, según se desprende del Estado de Cambios en el Patrimonio.

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 compuesto básicamente por las diferencias de cambio producto de sus transacciones en dólares y la valuación de sus activos en dicha moneda. 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.

I) 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, expedida por la empresa ASSA Compañía de Seguros, la cual fue adquirida el 31 de marzo del 2012 y cuya vigencia tiene su vencimiento al 31 de marzo 2019.

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 en los estados financieros intermedios que en los estados financieros anuales 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 este periodo intermedio y al último cierre fiscal el saldo de esta cuenta estaba compuesto de la siguiente manera en colones costarricenses:

	Jun, 2018	Dic, 2017
Bac San José CRC 912589405	20,326,184	21,397,388
Bac San José USD 912589371	254,050,123	65,932,437
Banco Promérica CRC 9757445	310,544	310,544
Banco Promérica CRC 9916759	50,000	517,765
Banco Promérica USD 9757525	531,798	50,000
Banco Promérica USD 9916839	980,458	949,599
TOTAL	276,249,107	89,157,733

b- COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS

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

	Jun, 2018	Dic, 2017
Instituto Nacional de Seguros	3,335	18,391,632
ASSA Compañía de Seguros	-	1,393,929
Mapfre Seguros de Costa Rica	14,639	22,311
Quálitas Compañía de Seguros	-	14,635
Panamericam Life Insurance CR SA	1,341,758	85,078
Aseguradora del Itsmo	-	601,896
Oceánica de Seguros	9,236	9,236
TOTAL	1,368,967	20,518,717

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.

	Jun, 2018	Dic, 2017
Socios	401,350,347	412,736,697
Funcionarios	1,777,601	150,000
Otras	-	155,027
TOTAL	403,127,948	413,041,724

d- IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR

Las cuentas que conforman esta partida representan los pagos parciales de renta así como los fondos retenidos por las aseguradoras sobre comisiones pagadas, mismos que equivalen a un 2% sobre cada pago efectuado según lo establecido por ley.

	Jun, 2018	Dic, 2017
Pagos parciales del Impuesto sobre la Renta	4,072,795	-
Retenciones 2%	2,335,082	-
TOTAL	6,407,877	-

Al 31 de diciembre de 2017 su saldo era de €3.340.360 de los pagos parciales y 4.582.474 de las retenciones del 2% y los mismos fueron aplicados en la compensación del Impuesto de Renta del período.

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 no existe un detalle histórico o un Auxiliar que sirva como control del cálculo de depreciaciones en forma individual. Según análisis realizado, tomando como base el costo histórico y la respectiva depreciación acumulada, reflejados en los estados financieros, se determinó que el método de reconocimiento de desgaste o depreciación utilizada es "Línea Recta".

	Jun, 2018	Dic, 2017
Equipos y Mobiliarios	17,326,166	17,326,166
Equipos de Cómputo	7,285,733	7,285,733
Vehículos	9,000,000	9,000,000
Total Costo Original	33,611,898.88	33,611,898.88
Depreciación Acumulada	- 22,560,237	- 21,212,773
TOTAL	11,051,662	12,399,125

f- GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO

Se componen por los pagos realizados por causa de los seguros suscritos, los cuales se amortizan en forma mensual.

	Jun, 2018	Dic, 2017
Póliza de Responsabilidad Civil	1,627,657	554,162
Póliza de Riesgos del Trabajo	69,392	207,230
Póliza de Vehículos	93,270	69,376
TOTAL	1,790,319	830,768

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 servicio.

	Jun, 2018	Dic, 2017
Derecho Telefónico	284,040	284,040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	391,272	391,272
TOTAL	675,312	675,312

h- PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

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

	Jun, 2018	Dic, 2017
LACSA	7,046,960	7,046,960
TOTAL	7,046,960	7,046,960

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:

	Jun, 2018	Dic, 2017
Honorarios	-	1,105,301
Acreedores, Adquisición de Bienes y Servicios	73,448	25,528,582
Cuotas Patronales C.C.S.S.	1,295,721	1,361,209
Cuotas Obreras C.C.S.S.	510,619	493,573
Retenciones Salariales	7,445	7,345
Otras cuentas por pagar (1)	173,962,400	-
Impuesto sobre la Renta por pagar		8,203,739
TOTAL	175,849,633	36,699,749

- (1) Durante el mes de junio 2018 específicamente, la Compañía por error recibió la suma de \$ 308,434.42 provenientes del Instituto Nacional de Seguros. Dichos fondos han quedado registrados como una cuenta por pagar dado que Somit internamente pudo verificar que no corresponden a comisiones por colocación de seguros y que el INS por su parte se encuentra revisando la transacción para presentar formalmente la solicitud de reintegro de dichos fondos.

j- PROVISIONES

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.

	Jun, 2018	Dic, 2017
Aguinaldo	3,392,646	1,226,972
Vacaciones	1,321,276	-
TOTAL	4,713,921	1,226,972

k- GASTOS DEL PERSONAL

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

	Jun, 2018	Dic, 2017
Capacitación de Empleados	58,090	-
Cargas Sociales Patronales	7,879,209	7,556,859
Comisiones de Ventas	1,837,007	-
Décimo Tercer mes	2,435,888	2,498,718
Sueldos y Bonificaciones de personal permanente	28,983,759	29,951,764
Tiempo Extraordinario	20,455	-
Uniformes	290,865	-
Vacaciones	2,748,771	-
Viáticos	832,140	495,228
Subsidios	-	120,250
TOTAL	45,086,183	40,622,819

l- SERVICIOS EXTERNOS

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

	Jun, 2018	Dic, 2017
Otros servicios contratados	7,191,925	4,220,510
Servicios de Computación	633,241	-
Servicios de Información	325,717	444,705
Servicios de Mensajería	407,000	-
Servicios Auditoría Externa	-	3,120,700
TOTAL	8,557,883	7,785,915

m- GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

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

	Jun, 2018	Dic, 2017
Mantenimiento de Edificio	66,475	290,124
Mantenimiento de Mobiliario y Equipo	288,094	-
Servicio de Agua	314,190	-
Servicios Eléctricos	1,520,190	1,360,447
Alquiler de Oficinas	16,814,792	2,387,084
Alquiler de Otros Inmuebles	2,389,073	-
Equipo y utensilios de Oficina	88,411	-
Depreciación Inmuebles y Mobiliario	972,464	816,120
TOTAL	22,453,689	4,853,775

n- 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:

	Jun, 2018	Dic, 2017
Gastos de representación	367,904	154,184
Gastos Legales	73,685	70,000
Gastos por materiales y suministros	402,948	-
Gastos por otros servicios públicos	1,142,484	963,760
Papelería, útiles y otros materiales	845,824	1,746,473
Póliza de equipo electrónico	4,320	-
Póliza de Responsabilidad Civil	1,094,735	881,791
Póliza de Riesgo de Trabajo	137,838	-
Póliza de Vehículos	166,791	-
Suscripciones y afiliados	810,000	525,000
Amortización Software	-	36,963
Promoción y publicidad	-	85,000
TOTAL	5,170,394	4,463,171

o- 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:

	Jun, 2018	Dic, 2017
Guanacia por diferencial cambiario	1,072,641	2,767,006
Intereses ganados cuentas corrientes	137,105	46,014
TOTAL	1,209,746	2,813,020

p- GASTOS FINANCIEROS

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

	Jun, 2018	Dic, 2017
Pérdida por diferencial cambiario	1,161,191	30,182
Comisiones por transferencias Bancarias	106,970	-
TOTAL	1,268,161	30,182

q- 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.

	Jun, 2018	Dic, 2017
Comisiones por colocación de seguros	117,104,409.05	118,088,174.00
TOTAL	117,104,409.05	118,088,174.00

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 2014, 2015, 2016 y 2017 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 ex-empleados.

6. Objetivos y políticas de manejo de riesgos financieros:

Los principales riesgos que pueden tener un efecto sobre éstos 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

Este riesgo está minimizado en un alto grado porque las ventas de la empresa están pactadas tanto en colones como en dólares americanos, lográndose recuperar la moneda que corresponda. A la fecha de estos estados financieros la compañía no maneja pasivos en moneda extranjera que incrementen este riesgo.

Riesgo de liquidez

El objetivo de La Empresa es mantener un balance entre la continuidad de fondeo mediante la planificación de la recuperación oportuna de sus activos financieros.

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. En el caso de **Somit Corredores de Seguros S.A.** no posee pasivos que generen tal carga financiera, por lo cual no tiene una exposición ante este riesgo.

Riesgo de crédito

Existe una política de estimación la cual minimiza el riesgo de crédito, ya que los atrasos en las cuentas por cobrar son analizados regularmente por la Administración de la Empresa y son mínimos, y se estiman aquellas partidas que se consideren de dudosa recuperación.

7. Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 30 de junio de 2018 han sido aprobados para su emisión por la Gerencia y la Junta Directiva.

****Fin****