



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

ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 de junio de 2019

San José, Costa Rica



SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S. A.

Cédula Jurídica: 3-101-639537

Escazú, San Rafael, Edificio Fuentes del Obelisco

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 2019 y 2018

(Cifras expresadas en colones)

ACTIVOS	Notas	30-jun-19	30-jun-19	31-dic-18
ACTIVO CORRIENTE				
DISPONIBILIDADES				
Dinero, Caja y Bancos	3.ci	150.000	150.000	150.000
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	90.798.226	276.249.107	75.348.741
TOTAL DISPONIBILIDADES		₡ 90.948.226,33	₡ 276.399.107,36	₡ 75.498.740,54
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR				
Comisiones por cobrar aseguradoras	3.cii 4.b	9.244.207	1.368.967	23.361.203
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	300.782.275	403.127.948	301.184.566
Impuesto sobre la renta por cobrar	4.d	10.113.449	6.407.877	12.061.711
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		₡ 320.139.930,64	₡ 410.904.792,97	₡ 336.607.479,82
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		₡ 411.088.156,97	₡ 687.303.900,33	₡ 412.106.220,36
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)				
Equipos y Mobiliarios	3.d/ 4.e	4.238.748	5.962.946	5.067.844
Equipos de Cómputo		2.795.861	363.716	314.118
Vehículos		3.825.000	4.725.000	4.275.000
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)		₡ 10.859.608,65	₡ 11.051.661,71	₡ 9.656.962,38
OTROS ACTIVOS				
Gastos pagados por adelantado	4.f	1.805.150	1.790.319	1.031.069
Restringidos	4.g	675.312	675.312	675.312
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	31.083.550	7.046.960	56.072.659
TOTAL OTROS ACTIVOS		₡ 33.564.012,27	₡ 9.512.591,42	₡ 57.779.040,07
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		₡ 44.423.620,92	₡ 20.564.253,13	₡ 67.436.002,45
TOTAL ACTIVOS		₡ 455.511.777,89	₡ 707.868.153,46	₡ 479.542.222,81

Continúa en página 4

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de junio de 2019 y 2018

(Cifras expresadas en colones)

(Viene de página 3)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	30-jun-19	30-jun-19	31-dic-18
PASIVOS				
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.f/ 4.i	2.634.035	175.849.633	3.155.982
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	24.036.590	-	49.025.699
Impuesto sobre la Renta por Pagar		-	-	8.099.345
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	2.756.762	4.713.921	595.872
TOTAL PASIVOS		¢ 29.427.386,84	¢ 180.563.554,15	¢ 60.876.897,88
PATRIMONIO				
Capital Social	3.g	791.308.200	791.308.200	791.308.200
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital		-	100.883.850	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		- 372.842.509	- 386.298.429	- 386.298.429
Reserva Legal		68.278	-	68.278
Resultados del periodo		7.550.422	21.410.979	13.587.277
TOTAL PATRIMONIO		¢ 426.084.391,04	¢ 527.304.599,30	¢ 418.665.324,83
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		¢ 455.511.777,88	¢ 707.868.153,45	¢ 479.542.222,71

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 2019 y 2018

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	30-jun-19	30-jun-18
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	124.131.481	117.916.548
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		¢124.131.481	¢117.916.548
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por servicios		9.266.476,44	10.255.903,46
Gastos por Provisiones		128.589,07	586.362,54
Otros gastos operativos diversos		626.012	728.879
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		¢10.021.078	¢11.571.145
RESULTADO DE OPERACION		¢114.110.404	¢106.345.403
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de Personal	4.l	35.771.221	45.086.183
Gastos de Servicios Externos	4.m	29.978.546	8.557.883
Gastos de Movilidad y Comunicaciones'	4.n	3.711.633	3.682.859
Gastos de Infraestructura	4.o	28.040.205	22.378.689
Gastos Generales	4.p	5.155.068	5.170.394
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		¢102.656.672	84.876.008
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	334.005	1.038.468
Otros Ingresos			
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	4.237.315	1.096.883
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		¢-3.903.309	¢-58.416
RESULTADO DEL PERIODO		¢7.550.422	¢21.410.979

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
Al 30 de junio de 2019 y 2018
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	30-jun-19	30-jun-18
<u>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	7.550.422	21.410.979
<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	1.602.246	1.347.464
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por Cobrar	16.467.549	22.655.648
Gastos pagados por adelantado	-774.081	959.549
Restringidos	0	0
Valor de origen de otros bienes intangibles	24.989.109	0
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Cuentas por pagar	-521.947	139.149.884
Documentos por pagar	-24.989.109	0
Impuestos por pagar	-8.099.345	0
Provisiones por pagar	2.160.890	3.486.949
Total Ajustes	10.835.312	165.680.395
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	₡ 18.385.733,80	₡ 187.091.374,58
<u>Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:</u>		
Propiedad, Planta y Equipo	-2.936.248	0
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Inversión:	-₡ 2.936.248,00	₡ -
Flujo de Efectivo en las Actividades de Financiamiento (disminución) aumento:		
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital	0	0
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:	0	0
(Disminución) Aumento Neto en Efectivo	15.449.486	187.091.375
Efectivo al inicio del período	75.498.741	89.307.733
Efectivo al final del período	₡ 90.948.226,34	₡ 276.399.107,58

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
Al 30 de junio de 2019 y 2018
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

Detalle	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Utilidades/ Pérdidas del periodo	Utilidades/ Pérdidas acumuladas	Reserva Legal	TOTAL
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	€791.308.200,39	€100.883.849,61	€ 37.628.670,00	-€ 423.927.100,00	€ -	€ 505.893.620,00
Traslado de Utilidades (Perdidas) del periodo anterior			-37.628.670	37.628.670		€ -
Aumento por resultado periodo intermedio enero-junio 2018			21.410.979			€ 21.410.979,14
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2018	€791.308.200,39	€100.883.849,61	€ 21.410.979,14	-€ 386.298.430,00	€ -	€527.304.599,14
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	€791.308.200,00	€ -	€ 13.587.276,58	-€ 386.298.429,45	€ 68.277,70	€ 418.665.324,83
Traslado de Utilidades (Perdidas) del periodo anterior			-13.587.277	13.587.277		€ -
Aumento por resultado periodo intermedio enero-junio 2019			7.550.422			€ 7.550.421,91
Ajustes por depreciación de activos- periodos anteriores				131.356		-€ 131.355,70
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2019	€791.308.200,00	€ -	€ 7.550.421,91	-€ 372.842.508,57	€ 68.277,70	€426.084.391,04

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, 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 30 de junio de 2019 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 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 2019 y 2018, eran los siguientes:

Detalle	30 junio, 2019	30 junio, 2018
Compra	₡ 576.72	₡ 563.44
Venta	₡ 583.64	₡ 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 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 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, 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.

g) Capital Social:

Al 30 de junio de 2019, 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 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, se renueva anualmente y cuya vigencia actual es al 31 de marzo 2020.

4. Notas y detalle por cuenta de los estados financieros

A la fecha de estos Estados Financieros anuales, 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 del mes de febrero el saldo de esta cuenta estaba compuesto de la siguiente manera, en colones costarricenses:

	Jun, 2019	Jun, 2018
Bac San José CRC 912589405	¢4 380 287	¢20 326 184
Bac San José USD 912589371	84 509 360	254 050 123
Banco Promérica CRC 9757445	310 544	310 544
Banco Promérica CRC 9916759	50 000	50 000
Banco Promérica USD 9757525	544 575	531 798
Banco Promérica USD 9916839	1 003 460	980 458
TOTAL	¢ 90 798 226	¢276 249 107

b- COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS

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

	Jun, 2019	Jun, 2018
Instituto Nacional de Seguros	¢4 619 701	¢ 3 335
ASSA Compañía de Seguros	710 797	-
Mapfre Seguros de Costa Rica	¢2 340,06	1 341 758
Qualitas Compañía de Seguros		-
Panamerican Life Insurance CR SA	83 528	14 639
Aseguradora del Itsmo		-
Oceánica de Seguros	¢41 994,34	9 236
Seguros Lafise		-
Triple Blue	86 252	-
Interprotección	3 699 595	-
TOTAL	¢ 9 244 207	¢ 1 368 967

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, 2019	Jun, 2018
Socios	¢300 605 670	¢401 350 347
Funcionarios	156 250	1 777 601
Proveedores	-	-
Anticipos a proveedores	-	-
Terceros	20 354	-
TOTAL	¢300 782 275	¢403 127 948

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 la Ley del Impuesto sobre la Renta:

	Jun, 2019	Jun, 2018
Pagos parciales del Impuesto sobre la Renta	-	¢4 072 795
Retenciones 2%	6 117 865	2 335 082
Saldos a favor ISR Periodos anteriores	3 995 584	-
TOTAL	¢10 113 449	¢6 407 877

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, 2019	Jun, 2018
Equipos y Mobiliarios	¢17.166.166	¢17.326.166
Equipos de Cómputo	10.221.981	7.285.733
Vehículos	9.000.000	9.000.000
Total Costo Original	36.388.147	33.611.899
Depreciación Acumulada	- 25.528.538	- 22.560.237
TOTAL	¢10.859.609	¢11.051.662

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, 2019	Jun, 2018
Licencias y Membresías	¢279 774	-
Póliza de Responsabilidad Civil.	1 269 590	1 627 657
Póliza de Riesgos del Trabajo	50 824	69 392
Póliza Equipo Electrónico	120 727	-
Póliza Seguro de Vehículos	84 236	93 270
TOTAL	¢1 805 150	¢1 790 319

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, 2019	Jun, 2018
Derecho Telefónico	¢284 040	¢284 040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	391 272	391 272
TOTAL	¢675 312	¢675 312

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 del Apartamento de la Gerente Operativa de la Empresa:

	Jun, 2019	Jun, 2018
Derecho de uso de Alquiler de Oficinas y Apartamento	¢49 028 117	-
Amortización por Derecho de Uso	- 24 991 527	-
LACSA	7 046 960	7 046 960
TOTAL	¢31 083 550	¢7 046 960

h.1 Alquiler de Oficinas y Apartamentos

- a. Corresponde al Valor de los pagos futuros de los siguientes doce meses, entre enero y diciembre 2019, 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 Mayo del 2014
- ✓ 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
 - ✓ El contrato se renueva el 1° de Mayo de cada año
 - ✓ Actualmente posee un aumento anual del 5% sobre el último valor pagado
 - ✓ La cuota de arrendamiento de enero a abril 2019 es de US \$6,090 por mes
 - ✓ A partir del 1° de Mayo, la cuota de arrendamiento con el porcentaje de aumento queda en US \$6,395 por mes
 - ✓ No existe intención actual de cambiar de oficinas y rescindir este arrendamiento.
- b. Corresponde al Valor de los pagos futuros de los siguientes 8 meses, entre enero y septiembre 2019, 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
 - ✓ El contrato se puede renovar anualmente
 - ✓ 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.
 - ✓ El contrato actual finaliza el 10 de septiembre de 2019.
 - ✓ No existe intención actual de cambiar de oficinas y rescindir este arrendamiento.

h.2 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:

	Jun, 2019	Jun, 2018
Acreeedores, Adquisición de Bienes y Servicios	¢10 643	¢73 448
Cuotas Patronales C.C.S.S.	1 026 431	1 295 721
Cuotas Obreras C.C.S.S.	403 088	510 619
Retenciones Salariales	38 648	7 345
Retenciones Terceros	-	-
Impuestos retenidos a terceros por pagar	32 474	100
Otras Cuentas por Pagar	282 280	173 962 400
Tarjeta de Crédito Bac 823	840 471	-
TOTAL	¢2 634 035	¢175 849 633

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:

	Jun, 2019	Jun, 2018
Aguinaldo	¢2 233 407	¢3 392 646
Vacaciones	523 355	1 321 276
TOTAL	¢2 756 762	¢4 713 921

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 de su contrato o a un plazo de 12 meses, para los Contratos de Alquiler de las oficinas de la Empresa y del Apartamento de la Gerente Operativa:

	Jun, 2019	Jun, 2018
Alquiler de Oficinas y Apartamento (j.1)	¢24 036 590	-
TOTAL	¢24 036 590	-

k.1 Alquiler de Oficinas y Apartamentos

- c. Corresponde al Valor de los pagos futuros de los siguientes doce meses, entre enero y diciembre 2019, 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 Mayo del 2014
 - ✓ 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
 - ✓ El contrato se renueva el 1° de Mayo de cada año
 - ✓ Actualmente posee un aumento anual del 5% sobre el último valor pagado
 - ✓ La cuota de arrendamiento de enero a abril 2019 es de US \$6,090 por mes
 - ✓ A partir del 1° de Mayo, la cuota de arrendamiento con el porcentaje de aumento queda en US \$6,395 por mes
 - ✓ No existe intención actual de cambiar de oficinas y rescindir este arrendamiento.
- d. Corresponde al Valor de los pagos futuros de los siguientes 8 meses, entre enero y septiembre 2019, 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
 - ✓ El contrato se puede renovar anualmente
 - ✓ 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.
 - ✓ El contrato actual finaliza el 10 de septiembre de 2019.
 - ✓ No existe intención actual de cambiar de oficinas y rescindir este arrendamiento.

I- GASTOS DEL PERSONAL

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

	Jun, 2019	Jun, 2018
Cargas Sociales Patronales	¢6 427 627	¢7 879 209
Comisiones de Ventas	65 280	1 837 007
Décimo Tercer mes	2 025 197	2 435 888
Otros gastos del personal	335726,87	0
Sueldos y Bonificaciones de personal permanente	23 892 137	28 983 759
Tiempo Extraordinario	-	20 455
Uniformes	-	290 865
Vacaciones	781 761	2 748 771
Viáticos	2 140 158	832 140
Subsidios		
Otras remuneraciones	103 333	-
Capacitación de Empleados		58 090
TOTAL	¢35 771 221	¢45 086 183

m- SERVICIOS EXTERNOS

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

	Jun, 2019	Jun, 2018
Otros servicios contratados	¢28 919 560	¢7 191 925
Servicios de Información	252 987	325 717
Servicios de mensajería	806 000	407 000
Servicios de computación		633 241
TOTAL	¢29 978 546	¢8 557 883

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.

	Jun, 2019	Jun, 2018
Pasajes y Fletes	¢1 807 322	¢1 362 504
Mantenimiento, reparación, y materiales para vehículos	-	115 000
Alquiler de Vehículos	336 665,00	510 000,00
Depreciación de Vehículos	450 000,00	450 000,00
Teléfono, telefax y fax	858 146,10	652 452,00
Combustible	259 500,00	592 903,00
Marchamos	-	-
Transportes	-	-
TOTAL	¢3 711 633	¢3 682 859

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.

	Jun, 2019	Jun, 2018
Mantenimiento de Edificio	¢100.000	¢66.475
Mantenimiento de Mobiliario y Equipo	54.493	288.094
Servicios Eléctricos y agua	1.612.296	1.834.380
Alquiler de Oficinas	0	16.814.792
Alquiler de Otros Inmuebles y muebles	0	2.389.073
Equipo y utensilios de Oficina	129.643	88.411
Amortización Derechos de Uso	24.991.527	-
Depreciación Muebles	1.152.246	897.464
TOTAL	¢28.040.205	¢22.378.689

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:

	Jun, 2019	Jun, 2018
Gastos de representación	-	¢367 904
Gastos Legales	14 000	73 685
Gastos por materiales y suministros	1 247 562	402 948
Gastos por otros servicios públicos	1 031 979	1 142 484
Papelería, útiles y otros materiales (4351-12)	400 243	845 824
Pólizas de seguros	1 369 150	1 403 684
Refrigerios	278 681	123 864
Suscripciones y afiliados	400 514	810 000
Gastos generales diversos	412 940	-
TOTAL	¢5 155 068	¢5 170 394

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:

	Jun, 2019	Jun, 2018
Ganancia por diferencial cambiario	¢198 496	¢901 363
Intereses ganados cuentas corrientes	135 509	137 105
TOTAL	¢334 005	¢1 038 468

r- 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, 2019	Jun, 2018
Pérdida por diferencial cambiario	¢3 972 310	¢989 913
Intereses con entidades no financieras	16 024	-
Incobrabilidad de comisiones por seguros	28 212	-
Comisiones por transferencias Bancarias	220 769	106 970
TOTAL	¢4 237 315	¢1 096 883

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.

	Jun, 2019	Jun, 2018
Comisiones por colocación de seguros	¢124 131 481	¢117 916 548
TOTAL	¢124 131 481	¢117 916 548

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 y 2018 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 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

Este riesgo está minimizado debido a que la mayoría de las operaciones de la Empresa están pactadas y realizadas en colones costarricenses. Consecuentemente, la exposición por variaciones en la tasa de cambio del colón con respecto al dólar según la tendencia de las bandas cambiarias es revaluar el colón costarricense con respecto al dólar estadounidense, disminuyendo completamente el riesgo.

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. Para gestionar este riesgo, la Empresa ha mantenido facilidades de financiamiento mediante operaciones de crédito y realiza un monitoreo constante de los flujos de efectivo para determinar si requiere financiar algún descalce entre activos y pasivos. El objetivo empresarial 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. Las principales variaciones que se pueden tener son las establecidas previamente en cada contrato de préstamo; así como la Empresa mantiene préstamos con tasa fija e invariable durante su plazo, ayudando a minimizar este riesgo.

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 y condiciones pactados al momento en que adquirió el compromiso. Es un riesgo inherente al negocio y para mitigarlo existe una política de estimación la cual minimiza el riesgo de crédito por cuanto los atrasos en las cuentas por cobrar son analizados regularmente por la Administración de la Empresa y se estiman aquellas partidas que se consideren de dudosa recuperación.

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

Para todas las categorías de activos y pasivos financieros al 28 de febrero de 2019 y 2018 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 30 de junio de 2019 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

****Fin**