

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 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones)

ACTIVOS	Notas	30-junio-20	30-junio-19	31-dic-19
ACTIVO CORRIENTE				
DISPONIBILIDADES	3.ci			
Dinero, Caja y Bancos		150 000	150 000	150 000
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	<u>56 797 419</u>	<u>90 798 226</u>	<u>53 590 541</u>
TOTAL DISPONIBILIDADES		56 947 419	90 948 226	53 740 541
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3.cii			
Comisiones por cobrar aseguradoras	4.b	19 965 626	9 244 207	55 520 995
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	300 688 502	300 782 274	300 605 670
Impuesto sobre la renta por cobrar	4.d	<u>13 150 185</u>	<u>10 113 449</u>	<u>20 141 464</u>
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		333 804 313	320 139 930	376 268 129
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		390 751 732	411 088 156	430 008 670
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)	3.d/ 4.e			
Equipos y Mobiliarios		2 678 893	4 238 748	3 387 771
Equipos de Cómputo		2 612 172	2 795 861	2 992 183
Vehículos		<u>2 925 000</u>	<u>3 825 000</u>	<u>3 375 000</u>
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)		8 216 065	10 859 609	9 754 954
OTROS ACTIVOS				
Gastos pagados por adelantado	4.f	1 467 955	1 805 151	1 230 460
Restringidos	4.g	675 312	675 312	675 312
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	<u>75 778 116</u>	<u>31 083 551</u>	<u>91 885 675</u>
TOTAL OTROS ACTIVOS		77 921 383	33 564 014	93 791 447
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		86 137 448	63 309 669	103 546 401
TOTAL ACTIVOS		476 889 180	455 511 779	533 555 071

Continúa página 4

Viene de la página 3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de Junio de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

		30-junio-2020	30-junio-2019	31-dic-19
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.i	3 313 866	2 634 035	4 621 861
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	71 588 977	24 036 592	84 552 442
Impuesto sobre la Renta por Pagar	3.f/ 4.u	-	-	10 061 244
Impuesto sobre la Venta por Pagar	3.f	-	-	1 427 537
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	4 051 075	2 756 762	1 279 808
TOTAL PASIVOS		78 953 918	29 427 389	101 942 892

PATRIMONIO

Capital Social	3.g	791 308 200	791 308 200	791 308 200
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de CAPITAL			0	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		-360 166 169	-372 842 509	-372 711 153
Reserva Legal	3.i	728 540	68 278	722 188
Resultados del periodo		-33 935 308	7 550 422	12 292 944
TOTAL PATRIMONIO		397 935 262	426 084 391	431 612 179

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

		476 889 180	455 511 779	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 30 de Junio de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	30-junio-20	30-junio-19
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	75 892 055	124 131 481
Otros Ingresos operativos		2 645	0
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		75 894 699	124 131 481
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por servicios		115 242,27	9 266 476
Gastos por Provisiones		-	128 589
Otros gastos operativos diversos		-	626 012
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		115 242	10 021 077
RESULTADO DE OPERACION		75 779 457	114 110 404
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de Personal	4.l	46 518 173	35 771 218
Gastos de Servicios Externos	4.m	29 128 761	29 978 547
Gastos de Movilidad y Comunicaciones'	4.n	2 161 674	3 711 633
Gastos de Infraestructura	4.o	21 340 718	28 040 205
Gastos Generales	4.p	4 811 881	5 155 069
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		103 961 208	102 656 672
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	1 427 580	334 005
Otros Ingresos		-	-
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	2 540 792	4 237 315
Otros Gastos	4.t	4 640 347	
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		-5 753 558	-3 903 310
RESULTADO DEL PERIODO		-33 935 308	7 550 422

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el periodo intermedio al 30 de Junio de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

Detalle	Capital Social	Aporte Patrimonial	Utilidades/Perdidas del periodo	Utilidad/Perdidas acumuladas	Reserva legal	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2018	791 308 200	0	13 587 277	-386 298 429	68 278	418 665 326
Trasado de Utilidades (Perdidas = del periodo anterior)			-13 587 277	13 587 277		0
Aumento por resultado periodo intermedio enero-febrero 2019			7 550 422			7 550 422
Ajustes por depreciación de activos-periodos anteriores				-131 356		-131 356
Saldos al 30 de junio de 2019	791 308 200	0	7 550 422	-372 842 508	68 278	426 084 392
Saldos al 31 de diciembre de 2019	791 308 200	0	12 292 944	-372 711 153	722 188	431 612 179
Trasado de Utilidades (Perdidas) del periodo anterior			-12 292 944	12 292 944		0
Aumento por resultado periodo intermedio enero a marzo 2020			-33 935 308			-33 935 308
Variación por recálculo de impuesto sobre la renta 2019				258 391		258 391
Variación por recálculo de reserva legal 2019				1 495	-1 495	0
Saldos al 31 de junio 2020	791 308 200	0	-33 935 308	-360 158 323	720 693	397 935 262

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N°22133

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo intermedio al 30 de Junio de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	30-Jun-20	30-Jun-19
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	33 935 308,27
	<u>33 935 308,27</u>	<u>7 550 422,00</u>
Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:		
Revaluación por impuesto de renta	252 039,53	
Revaluación por reserva legal	6 352,00	
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	2 794 092,00	1 602 246,00
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por Cobrar	35 472 537,51	16 467 549,00
Gastos pagados por adelantado	6 753 784,49	- 774 081,00
Restringidos		-
Valor de origen de otros bienes intangibles	16 107 559,09	24 989 109,00
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Cuentas por pagar	-	1 307 995,59
Documentos por pagar	-	12 963 464,89
Impuestos por pagar	-	11 488 781,00
Provisiones por pagar	2 771 267,15	2 160 890,00
Total Ajustes	<u>38 138 998,76</u>	<u>10 835 312,00</u>
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	4 462 082,02	18 385 734,00

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo intermedio al 30 de Junio de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	30-Jun-20	30-Jun-19
Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:		
Propiedad, Planta y Equipo	- 1 255 203,37	- 2 936 248,00
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de	- 1 255 203,37	- 2 936 248,00
Inversión:		
Flujo de Efectivo en las Actividades de Financiamiento (disminución)		
aumento:		
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital	-	-
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de	-	-
Operación:	-	-
(Disminución) Aumento Neto en Efectivo	3 206 878,65	15 449 486,00
Efectivo al inicio del período	53 740 541,00	75 498 741,00
Efectivo al final del período	56 947 419,15	90 948 226,00

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

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 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 30 de junio de 2020 y 2019, eran los siguientes

Detalle		30 Junio-20		30 Junio-19
Compra	₡	577.51	₡	576.72
Venta	₡	583.49	₡	583.64

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 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 30 junio 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:

	Junio, 2020	Junio, 2019
Bac San José CRC 9125894056	10 902 880	4 380 287
Bac San José USD 9125893714	43 967 652	84 509 360
Banco Promerica CRC 9757445	310 544	310 544
Banco Promerica USD 9757525	551 106	544 575
Banco Promerica CRC 9916759	50 000	50 000
Banco Promerica USD 9916839	1 015 238	1 003 460
TOTAL	56 797 419	90 798 226

b- COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS

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

	Junio, 2020	Junio, 2019
Instituto Nacional de Seguros	2 462 555	4 619 701
ASSA Compañía de Seguros	1 136 143	710 797
Mapfre Seguros de Costa Rica	1 201	2 340
Qualitas Compañía de Seguros	4 476 982	
Panamericam Life Insurance CR SA	7 420 147	83 528,00
Oceánica de Seguros	137 388	41 994
Seguros Lafise	260 429	
Triple Blue	-	86 252
Interprotección México	3 428 307	3 699 595
Otras cuentas por cobrar	642 473	
TOTAL	19 965 626	9 244 207

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.

	Junio, 2020	Junio, 2019
Socios	300 605 670	300 605 670
Funcionarios	82 831	156 250
Proveedores	-	-
Terceros	-	20 354
TOTAL	300 688 502	300 782 274

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:

	Junio, 2020	Junio, 2019
IVA Soportado por rebajar 13% (d.1)	517 491	-
Pagos parciales del Impuesto sobre la Renta	10 332 979	6 117 865
Activo por Impuesto Renta Diferido (d.2)	156 940	-
Impuesto municipal	1 255	-
Retenciones 2%	2 141 522	-
Saldos a favor ISR Periodos anteriores	-	3 995 584
TOTAL	13 150 185	10 113 449

(d.1) IVA Soportado por rebajar 13%: Corresponde a la F.477 de Bolbo Group OCR procesada por la Administración hasta en el mes de febrero 2020, por lo que dicho crédito fiscal no se aplicó en enero 2020. Además del iva obtenido por la diferencia del iva soportado e iva devengado.

(d.2) 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:

	Junio, 2020	Junio, 2019
Equipos y Mobiliarios	17 300 679	17 166 166
Equipos de Cómputo	10 948 849	10 221 981
Vehículos	9 000 000	9 000 000
Total Costo Original	37 249 527	36 388 147
Depreciación Acumulada	<u>-29 033 462</u>	<u>-25 528 538</u>
TOTAL	8 216 065	10 859 609

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

	Junio, 2020	Junio, 2019
Licencias y Membresías	212 185	279 774
Patente	-	
Póliza de Responsabilidad Civil.	1 068 394	1 269 590
Póliza de Riesgos del Trabajo	38 724	50 824
Póliza Equipo Electrónico	71 222	120 727
Póliza Seguro de Vehículos	<u>77 430</u>	<u>84 236</u>
TOTAL	1 467 954	1 805 151

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.

	Junio, 2020	Junio, 2019
Derecho Telefónico	284 040	284 040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	<u>391 272</u>	<u>391 272</u>
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 vivienda como beneficio a algunos trabajadores:

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

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:

	Junio, 2020	Junio, 2019
Acreedores, Adquisición de Bienes y Servicios	842 611	10 643
Cuotas C.C.S.S.	2 094 545	1 429 519
Retenciones a terceros	-	38 648
Impuestos retenidos a terceros por pagar	91 145	32 474
Anticipos a clientes	17 446	
Tarjeta de crédito Bac		840 471
Otras Cuentas por pagar	268 118	282 280
Salarios por pagar	-	-
TOTAL	3 313 865	2 634 035

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:

	Junio, 2020	Junio, 2019
Aguinaldo	3 212 832,23	2 233 407,00
Vacaciones	838 242,92	523 355,00
TOTAL	4 051 075,15	2 756 762,00

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:

	Junio, 2020	Junio, 2019
Arrendamiento de Oficinas (k.1)	71 588 977	24 036 590
Arrendamiento de Apartamento (k.2)	11 340 142	0
Amortización Documentos por Arrendamiento	-11 340 142	0
TOTAL	71 588 977	24 036 590

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:

	Junio, 2020	Junio, 2019
Cargas Sociales Patronales	8 871 433	6 427 627
Comisiones de Ventas	-	65 280
Décimo Tercer mes	2 772 102	2 025 197
Sueldos y Bonificaciones de personal	33 043 851	24 227 862
Vacaciones	278 753	781 761
Viáticos	1 323 508	2 140 158
Polizas	76 185	0
Otras remuneraciones	152 342	103 333
TOTAL	46 518 173	35 771 218

m- SERVICIOS EXTERNOS

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

	Junio, 2020	Junio, 2019
Otros servicios contratados	1 184 609	28 919 560
Asesoría Legal	1 079 265	-
Auditoría y contabilidad	3 403 891	-
Soporte Técnico	254 811	-
Asesoramiento	22 748 707	-
Comisiones al exterior	457 479	-
Servicios de Información	-	252 987
Servicios de mensajería	-	806 000
TOTAL	29 128 761	29 978 547

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.

	Junio, 2020	Junio, 2019
Pasajes y Fletes	53 864,10	1 807 322
Mantenimiento, reparación, y materiales para	132 345,14	-
Poliza de vehículos	153 287	-
Alquiler de Vehículos	-	336 665,00
Depreciación de Vehículos	450 000	450 000
Teléfono, telefax y fax	725 395,51	858 146
Transporte	502 782	-
Combustible	144 000,00	259 500
TOTAL	2 161 674	3 711 633

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

	Junio, 2020	Junio, 2019
Mantenimiento de Edificio	-	100 000
Alquileres	753 668	-
Mantenimiento de Mobiliario	3 231 422,73	54 493
Servicios Eléctricos y agua	1 128 366,21	1 612 296
Cuota de mantenimiento oficina	-	-
Polizas	79 038	0
Equipo y utensilios de Oficina	410 948,39	129 643
Amortización Derechos de Uso	14 421 611,82	24 991 527
Depreciacion de Equipo computo	472 268	1 152 246
Depreciación Muebles	843 395	0
TOTAL	21 340 718	28 040 205

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:

	Junio, 2020	Junio, 2019
Gastos Legales	-	14 000
Gastos por materiales y suministros	748 012	1 247 562
Gastos por otros servicios públicos	867 375	1 031 979
Papelería, útiles y otros materiales	656 198	400 243
Gasto por depreciación	215 671	-
Amortización de bienes	-	-
Pólizas de seguros	771 850	1 369 150
Publicidad	354 418	-
Gastos diversos	-	412 940
Refrigerios	332 587	278 681
Suscripciones y afiliados	865 771	400 514
TOTAL	4 811 881	5 155 069

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:

	Junio, 2020	Junio, 2019
Ganancia por diferencial cambiario	1 383 599	198 496
Intereses ganados cuentas corrientes	<u>43 982</u>	<u>135 509</u>
TOTAL	1 427 580	334 005

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.

	Junio, 2020	Junio, 2019
Pérdida por diferencial cambiario	722 482	3 972 310
Tarjeta de crédito	50 897	-
Intereses por arrendamiento	1 694 290	-
Intereses con entidades no financieras		16 024
Incobrabilidad de comisiones de seguros		28 212
Otros faltantes y redondeos	- 5,48	-
Comisiones por transferencias Bancarias	<u>73 128</u>	<u>220 769</u>
TOTAL	2 540 792	4 237 315

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.

	Junio, 2020	jun-19
Comisiones por colocación de seguros facturadas	75 510 884	124 131 481
Bonificación y Mantenimiento a clientes	<u>381 171</u>	<u>0</u>
TOTAL	75 892 055	124 131 481

(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 junio 2020 y 2019 respectivamente, pero que se facturaron en julio 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 noviembre 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:

	Junio, 2020	Junio, 2019
Cuentas por incobrables	3 866 735	28 121
Multas y cargos	11 195	-
Gastos de periodos anteriores	752 527	
Gastos sin definir	9 890	-
	<u>4 640 347</u>	<u>28 121,00</u>

Originalmente en el mes de diciembre de 2019 se calculó un Impuesto sobre la Renta de ₡10.061.244.28 no obstante, el mismo fue ajustado en el mes de enero 2019 luego de identificar dos meses de intereses por arrendamiento que debían ser considerados como gastos deducibles del periodo.

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 30 de junio 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 30 de junio de 2020 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

****Fin**