



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

ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 de Septiembre 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 septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017
(Cifras expresadas en colones)

ACTIVOS	Notas	30-sep-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	81,969,578	89,157,733
TOTAL DISPONIBILIDADES		82,119,578	89,307,733
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
Comisiones por cobrar aseguradoras	3.cii	25,455,898	20,518,717
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.b	403,123,248	413,041,725
Impuesto sobre la renta por cobrar	4.c	11,107,100	-
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4.d	439,686,246	433,560,441
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		521,805,824	522,868,175
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)			
Equipos y Mobiliarios	3.d/	5,539,013	6,810,812
Equipos de Cómputo	4.e	338,917	413,313
Vehículos		4,500,000	5,175,000
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)		10,377,930	12,399,125
OTROS ACTIVOS			
Gastos pagados por adelantado	4.f	1,282,784	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		9,005,056	8,553,041
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		19,382,985	20,952,166
TOTAL ACTIVOS		541,188,809	543,820,341

	Notas	30-sep-18	31-dic-17
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.f/ 4.i	5,017,800	36,699,749
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	7,951,223	1,226,972
TOTAL PASIVOS		12,969,023	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		22,326,166	37,628,670
TOTAL PATRIMONIO		528,219,786	505,893,620
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		541,188,809	543,820,341

STACEY REBECA Digitally signed by
STACEY REBECA
SANDOVAL SANDOVAL HERRERA
HERRERA (FIRMA)
Date: 2018.10.26
17:16:12 -06'00'

Lcda. Stacey Sandoval Herrera
Contadora
CPI N° 28957

JUAN ANDRES Digitally signed by JUAN
ANDRES BOLAÑOS
BOLAÑOS BARRANTES (FIRMA)
BARRANTES (FIRMA)
Date: 2018.10.26
17:19:11 -06'00'

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

URI RUDELMAN Digitally signed by
URI RUDELMAN
WOHLSTEIN (FIRMA)
WOHLSTEIN (FIRMA)
Date: 2018.11.01
12:33:03 -06'00'

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante Legal

ESTADO DE RESULTADOS

Por los meses acumulados del 01 de enero al 30 de septiembre de 2018 y 2017
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	30-sep-18	30-sep-17
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.q	176,207,812	150,294,253
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		176,207,812	150,294,253
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por servicios		18,184,383	26,064,022
Gastos por Provisiones		714,695	274,167
Otros gastos operativos diversos		865,570	-
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		19,764,647	26,338,189
RESULTADO DE OPERACION		156,443,165	123,956,064
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de Personal	4.k	68,651,842	62,697,879
Gastos de Servicios Externos	4.l	19,419,746	11,203,435
Gastos de Movilidad y Comunicaciones'		5,445,040	3,168,755
Gastos de Infraestructura	4.m	35,780,727	7,794,396
Gastos Generales	4.n	7,468,345	7,816,131
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		136,765,700	92,680,596
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.o	3,267,795	3,692,616
Otros Ingresos		812,139	7,539,037
Gastos Financieros	3.k/ 4.p	1,400,436	526,441
Otros Gastos		30,796	727,676
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		2,648,701	9,977,536
RESULTADO DEL PERIODO		22,326,166	41,253,004

STACEY REBECA
SANDOVAL
HERRERA
(FIRMA)
Digitally signed by STACEY REBECA SANDOVAL HERRERA (FIRMA)
Date: 2018.10.26 17:16:42 -06'00'

Lcda. Stacey Sandoval Herrera
Contadora
CPI N° 28957

JUAN ANDRES
BOLAÑOS
BARRANTES
(FIRMA)
Digitally signed by JUAN ANDRES BOLAÑOS BARRANTES (FIRMA)
Date: 2018.10.26 17:20:00 -06'00'

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

URI RUDELMAN
WOHLSTEIN
(FIRMA)
Digitally signed by URI RUDELMAN WOHLSTEIN (FIRMA)
Date: 2018.11.01 12:33:47 -06'00'

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante Legal

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

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

	30-sep-18	30-sep-17
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	22,326,166	41,253,004
Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:		
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	2,021,196	2,590,104
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por Cobrar	-6,125,804	-1,387,306
Gastos pagados por adelantado	-452,015	-666,892
Restringidos	-	-
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Cuentas por pagar	-31,681,949	-2,424,714
Provisiones por pagar	6,724,251	2,907,123
Total Ajustes	-29,514,322	1,018,315
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	-7,188,156	42,271,319
Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:		
Propiedad, Planta y Equipo	-	-1,129,036
Intangibles	-	-
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Inversión:	-	-1,129,036
(Disminución) Aumento Neto en Efectivo	-7,188,156	41,142,283
Efectivo al inicio del período	89,307,733	40,665,690
Efectivo al final del período	82,119,578	81,807,973

STACEY REBECA SANDOVAL HERRERA (FIRMA)
Digitally signed by STACEY REBECA SANDOVAL HERRERA (FIRMA)
Date: 2018.10.26 17:17:04 -06'00'

Lcda. Stacey Sandoval Herrera
Contadora
CPI N° 28957

JUAN ANDRES BOLAÑOS BARRANTES (FIRMA)
Digitally signed by JUAN ANDRES BOLAÑOS BARRANTES (FIRMA)
Date: 2018.10.26 17:20:30 -06'00'

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

URI RUDELMAN WOHLSTEIN (FIRMA)
Digitally signed by URI RUDELMAN WOHLSTEIN (FIRMA)
Date: 2018.11.01 12:34:12 -06'00'

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante Legal

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo intermedio al 30 de septiembre 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-Septiembre 2017			41,253,004		41,253,004
SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017	791,308,200	100,883,850	41,253,004	-423,927,100	509,517,954
Disminución por resultado periodo intermedio octubre-Diciembre 2017			-3,624,334		-3,624,334
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-Septiembre 2018			22,326,166		22,326,166
SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018	791,308,200	100,883,850	22,326,166	-386,298,430	528,219,786

Digitally signed by STACEY REBECA SANDOVAL HERRERA (FIRMA)
Date: 2018.10.26 17:17:30 -06'00'

Lcda. Stacey Sandoval Herrera
Contadora
CPI N° 28957

Digitally signed by JUAN ANDRÉS BOLAÑOS BARRANTES (FIRMA)
Date: 2018.10.26 17:20:56 -06'00'

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

Digitally signed by URI RUDELMAN WOHLSTEIN (FIRMA)
Date: 2018.11.01 12:34:44 -06'00'

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 lo 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 septiembre 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 septiembre de 2018 y 2017, junto con los publicados al 31 de diciembre de 2017 eran los siguientes:

Detalle	30 Sep, 2017	31 Dic, 2017	30 Sep, 2018
Compra	₡ 568.63	₡ 566.42	₡ 579.12
Venta	₡ 574.13	₡ 572.56	₡ 585.80

b) Periodo económico:

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

c) Instrumentos financieros:

i. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

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

como: embargos, cierres de cuentas de forma judicial, u otro tipo de restricciones sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo.

ii. Cuentas por cobrar:

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

d) Propiedad, Planta y Equipo:

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

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

e) Provisiones:

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

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

	Sep, 2018	Dic, 2017
Bac San José CRC 912589405	8,987,512	21,397,388
Bac San José USD 912589371	71,067,259	65,932,437
Banco Promérica CRC 9757445	310,544	310,544
Banco Promérica CRC 9916759	50,000	517,765
Banco Promérica USD 9757525	546,631	50,000
Banco Promérica USD 9916839	1,007,633	949,599
TOTAL	81,969,578	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.

	Sep, 2018	Dic, 2017
Instituto Nacional de Seguros	2,250,355	18,391,632
ASSA Compañía de Seguros	160,808	1,393,929
Mapfre Seguros de Costa Rica	10,158	22,311
Quálitas Compañía de Seguros	147,699	14,635
Panamericam Life Insurance CR SA	22,886,879	85,078
Aseguradora del Itsmo	-	601,896
Oceánica de Seguros	-	9,236
TOTAL	25,455,898	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.

	Sep, 2018	Dic, 2017
Socios	401,350,347	412,736,697
Funcionarios	1,648,301	150,000
Proveedores	124,600	155,027
TOTAL	<u>403,123,248</u>	<u>413,041,724</u>

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.

	Sep, 2018	Dic, 2017
Pagos parciales del Impuesto sobre la Renta	8,063,286	-
Retenciones 2%	3,043,814	-
TOTAL	<u>11,107,100</u>	<u>-</u>

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 antes del cierre.

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".

	Sep, 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	- 23,233,969	- 21,212,773
TOTAL	<u>10,377,930</u>	<u>12,399,125</u>

f- GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO

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

	Sep, 2018	Dic, 2017
Póliza de Responsabilidad Civil	1,081,145	554,162
Póliza de Riesgos del Trabajo	201,639	207,230
Póliza de Vehículos	-	69,376
TOTAL	<u>1,282,784</u>	<u>830,768</u>

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.

	Sep, 2018	Dic, 2017
Derecho Telefónico	284,040	284,040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	391,272	391,272
TOTAL	<u>675,312</u>	<u>675,312</u>

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.

	Sep, 2018	Dic, 2017
LACSA	7,046,960	7,046,960
TOTAL	<u>7,046,960</u>	<u>7,046,960</u>

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:

	Sep, 2018	Dic, 2017
Honorarios	-	1,105,301
Acreedores, Adquisición de Bienes y Servicios	115,210	25,528,582
Cuotas Patronales C.C.S.S.	2,668,485	1,361,209
Cuotas Obreras C.C.S.S.	1,051,494	493,573
Retenciones Salariales	25,335	7,345
Retenciones Terceros	896,159	
Otras cuentas por pagar	261,117	-
Impuesto sobre la Renta por pagar		8,203,739
TOTAL	<u>5,017,800</u>	<u>36,699,749</u>

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.

	Sep, 2018	Dic, 2017
Aguinaldo	4,341,738	1,226,972
Vacaciones	3,609,485	-
TOTAL	<u>7,951,223</u>	<u>1,226,972</u>

k- GASTOS DEL PERSONAL

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

	Sep, 2018	Sep, 2017
Capacitación de Empleados	58,090	-
Cargas Sociales Patronales	11,888,439	11,732,225
Comisiones de Ventas	1,837,007	-
Décimo Tercer mes	3,724,412	3,830,287
Otros gastos del personal	209,590	-
Sueldos y Bonificaciones de personal permanente	43,953,029	45,992,079
Tiempo Extraordinario	20,455	-
Uniformes	290,865	-
Vacaciones	5,036,980	-
Viáticos	1,632,975	991,204
Subsidios	-	152,084
TOTAL	<u>68,651,842</u>	<u>62,697,879</u>

l- SERVICIOS EXTERNOS

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

	Sep, 2018	Sep, 2017
Otros servicios contratados	17,138,447	5,869,895
Servicios de computación	842,708	-
Servicios de Información	325,717	670,382
Servicio de Limpieza	87,374	-
Servicios de mensajería	465,500	-
Servicios Auditoría Externa	560,000	4,663,159
TOTAL	<u>19,419,746</u>	<u>11,203,435</u>

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.

	Sep, 2018	Sep, 2017
Mantenimiento de Edificio	96,475	723,677
Mantenimiento de Mobiliario y Equipo	325,094	-
Servicios Eléctricos y agua	2,813,391	2,188,967
Alquiler de Oficinas	30,811,160	3,599,708
Alquiler de Otros Inmuebles y muebles	88,411	-
Equipo y utensilios de Oficina	-	-
Depreciación Inmuebles y Mobiliario	1,646,196	1,282,044
TOTAL	35,780,727	7,794,396

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:

	Sep, 2018	Sep, 2017
Gastos de representación	367,904	289,388
Gastos Legales	421,113	70,000
Gastos por materiales y suministros	821,395	-
Gastos por otros servicios públicos	1,630,940	1,453,296
Papelería, útiles y otros materiales (4351-12)	949,282	2,702,054
Pólizas de seguros	2,140,747	2,297,265
Refrigerios	326,964	-
Suscripciones y afiliados	810,000	825,000
Amortización Software	-	94,128
Promoción y publicidad	-	85,000
TOTAL	7,468,345	7,816,131

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:

	Sep, 2018	Sep, 2017
Ganancia por diferencial cambiario	3,052,685	3,617,135
Intereses ganados cuentas corrientes	215,110	75,481
TOTAL	3,267,795	3,692,616

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.

	Sep, 2018	Sep, 2017
Pérdida por diferencial cambiario	1,202,362	526,441
Comisiones por transferencias Bancarias	198,074	-
TOTAL	1,400,436	526,441

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.

	Sep, 2018	Sep, 2017
Comisiones por colocación de seguros	176,207,812	150,294,253
TOTAL	176,207,812	150,294,253

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 septiembre de 2018 han sido aprobados para su emisión por la Gerencia y la Junta Directiva.

****Fin****

URI
RUDELMAN
WOHLSTEIN
(FIRMA)

Digitally signed by
URI RUDELMAN
WOHLSTEIN
(FIRMA)
Date: 2018.11.01
12:35:21 -06'00'