



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

***ESTADOS FINANCIEROS***  
***AL 30 de setiembre 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

<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA .....</b>	<b>3</b>
<b>ESTADO DE RESULTADOS.....</b>	<b>5</b>
<b>ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO .....</b>	<b>6</b>
<b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO .....</b>	<b>7</b>
<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS .....</b>	<b>8</b>

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

(Cifras expresadas en colones)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>30-sep-18</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>			
Dinero, Caja y Bancos	3.ci	150 000	150 000
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	69 440 460	81 969 578
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>		<b>¢ 69 590 460,15</b>	<b>¢ 82 119 577,85</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>			
Comisiones por cobrar aseguradoras	3.cii 4.b	41 678 232	25 455 898
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	300 709 170	403 123 248
Impuesto sobre la renta por cobrar	4.d	13 552 989	11 107 100
<b>TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>¢ 355 940 391,62</b>	<b>¢ 439 686 245,68</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>¢ 425 530 851,77</b>	<b>¢ 521 805 823,53</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)</b>			
Equipos y Mobiliarios	3.d/ 4.e	3 807 790	5 539 013
Equipos de Cómputo		3 225 964	338 917
Vehículos		3 600 000	4 500 000
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)</b>		<b>¢ 10 633 753,23</b>	<b>¢ 10 377 929,87</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Gastos pagados por adelantado	4.f	1 345 373	1 282 784
Restringidos	4.g	675 312	675 312
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	18 642 182	7 046 960
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>¢ 20 662 866,73</b>	<b>¢ 9 005 055,57</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>¢ 31 296 619,96</b>	<b>¢ 19 382 985,44</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>¢ 456 827 471,73</b>	<b>¢ 541 188 808,97</b>

Continúa en página 4

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

(Cifras expresadas en colones)

(Viene de página 3)

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Notas</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>30-sep-18</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.f/ 4.i	8 339 524	5 017 800
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	11 595 222	-
Impuesto sobre la Renta por Pagar		-	-
Impuesto Valor Agregado por Pagar		667 224	-
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	3 497 735	7 951 223
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>¢ 24 099 705,30</b>	<b>¢ 12 969 022,83</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	3.g	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
Reserva Legal		68 278	-
Resultados del periodo		14 193 797	22 326 166
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>¢ 432 727 766,44</b>	<b>¢ 528 219 786,15</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ 456 827 471,74</b>	<b>¢ 541 188 808,98</b>

**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 setiembre de 2019 y 2018

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	30-sep-19	30-sep-18
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	177.722.794	176.207.812
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS</b>		<b>177.722.794</b>	<b>176.207.812</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			
Comisiones por servicios		22.840.559,04	18.184.382,86
Gastos por Provisiones		128.589,07	714.694,54
Otros gastos operativos diversos		1.105.916	865.570
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>24.075.064</b>	<b>19.764.647</b>
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>		<b>153.647.730</b>	<b>156.443.165</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
Gastos de Personal	4.l	57.580.086	68.651.842
Gastos de Servicios Externos	4.m	34.228.993	19.419.746
Gastos de Movilidad y Comunicaciones <sup>1</sup>	4.n	5.563.284	5.745.040
Gastos de Infraestructura	4.o	42.908.184	35.480.727
Gastos Generales	4.p	7.330.507	7.468.345
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>147.611.054</b>	<b>136.765.700</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	1.035.873	3.267.795
Otros Ingresos	4.t	10.847.870	812.139
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	3.698.409	1.400.436
Otros Gastos	4.u	28.212	30.796
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>8.157.122</b>	<b>2.648.701</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>14.193.797</b>	<b>22.326.166</b>

**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 setiembre de 2019 y 2018**  
**(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

**FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Utilidad (pérdida) del ejercicio	14 193 797	22 326 166
<b>Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:</b>		
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	2 462 712	2 021 196
<b>Cambios en los activos disminución, (aumento):</b>		
Cuentas por Cobrar	-19 332 912	6 125 805
Gastos pagados por adelantado	-314 304	452 014
Restringidos	0	0
Valor de origen de otros bienes intangibles	37 430 477	0
<b>Cambios en los pasivos (disminución), aumento:</b>		
Cuentas por pagar	5 183 542	31 681 949
Documentos por pagar	-37 430 477	0
Impuestos por pagar	-8 099 345	0
Provisiones por pagar	2 901 863	6 724 251
<b>Total Ajustes</b>	<b>-17 198 443</b>	<b>29 514 321</b>
<b>Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:</b>	<b>-¢ 3 004 645,70</b>	<b>-¢ 7 188 154,91</b>
<b><u>Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:</u></b>		
Propiedad, Planta y Equipo	-2 903 635	0
<b>Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Inversión:</b>	<b>-¢ 2 903 635,00</b>	<b>¢ -</b>
<b>Flujo de Efectivo en las Actividades de Financiamiento (disminución) aumento:</b>		
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital	0	0
<b>Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>(Disminución) Aumento Neto en Efectivo</b>	<b>-5 908 281</b>	<b>7 188 155</b>
<b>Efectivo al inicio del período</b>	<b>75 498 741</b>	<b>89 307 733</b>
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>¢ 69 590 459,84</b>	<b>¢ 82 119 578,09</b>

**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 setiembre de 2019 y 2018**  
**(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

Detalle	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Utilidades/ Pérdidas del periodo	Utilidades/ Pérdidas acumuladas	Reserva Legal	TOTAL
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>	<b>€791 308 200,39</b>	<b>€100 883 849,61</b>	<b>€ 37 628 670,00</b>	<b>-€ 423 927 100,00</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 505 893 620,00</b>
Traslado de Utilidades (Perdidas) del periodo anterior			-37 628 670	37 628 670		€ -
Aumento por resultado periodo intermedio enero-junio 2018			22 326 166			€ 22 326 165,99
<b>SALDOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018</b>	<b>€791 308 200,39</b>	<b>€100 883 849,61</b>	<b>€ 22 326 165,99</b>	<b>-€ 386 298 430,00</b>	<b>€ -</b>	<b>€528 219 785,99</b>
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018</b>	<b>€791 308 200,00</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 13 587 276,58</b>	<b>-€ 386 298 429,45</b>	<b>€ 68 277,70</b>	<b>€418 665 324,83</b>
Traslado de Utilidades (Perdidas) del periodo anterior			-13 587 277	13 587 277		€ -
Aumento por resultado periodo intermedio enero-junio 2019			14 193 797			€ 14 193 797,31
Ajustes por depreciación de activos- periodos anteriores				131 356		-€ 131 355,70
<b>SALDOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019</b>	<b>€791 308 200,00</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 14 193 797,31</b>	<b>-€ 372 842 508,57</b>	<b>€ 68 277,70</b>	<b>€432 727 766,44</b>

**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 setiembre 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 setiembre de 2019 y 2018, eran los siguientes:

Detalle	30 setiembre, 2019	30 setiembre, 2018
Compra	₡ 577.93	₡ 579.12
Venta	₡ 583.88	₡ 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 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. Impuesto sobre el Valor Agregado (IVA):**

Con la entrada en vigencia de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, la Empresa es contribuyente de este impuesto por lo que debe fungir como agente receptor y preparar y liquidar el tributo de manera mensual.

**iii. 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 setiembre 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 de Responsabilidad Civil, 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:

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Bac San José CRC 912589405	₡ 2 094 227	₡ 8 987 512
Bac San José USD 912589371	65 418 368	71 067 259
Banco Promérica CRC 9757445	310 544	310 544
Banco Promérica CRC 9916759	50 000	50 000
Banco Promérica USD 9757525	551 405	546 631
Banco Promérica USD 9916839	1 015 917	1 007 633
<b>TOTAL</b>	<b>69 440 460</b>	<b>81 969 578</b>

**b- COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS**

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

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Instituto Nacional de Seguros	₡ 2 290 660	₡ 2 250 355
ASSA Compañía de Seguros	140 687	160 808
Mapfre Seguros de Costa Rica	-	10 158
Qualitas Compañía de Seguros	3 149 766	147 699
Panamericam Life Insurance CR SA	31 358 220	22 886 879
Aseguradora del Itsmo	-	-
Oceanica de Seguros	3 435 556	-
Seguros Lafise	391 099	-
Triple Blue	912 244	-
<b>TOTAL</b>	<b>41 678 232</b>	<b>25 455 898</b>

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

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

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Socios	₡ 300 605 736	₡ 401 350 347
Funcionarios	14 000	1 648 301
Proveedores	-	-
Anticipos a proveedores	-	124 600
Terceros	89 435	-
<b>TOTAL</b>	<b>300 709 170</b>	<b>403 123 248</b>

**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:

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Pagos parciales del Impuesto sobre la Renta	₡ 2 575 553	₡ 8 063 286
Retenciones 2%	6 972 872	3 043 814
Saldos a favor ISR Periodos anteriores	4 004 565	-
<b>TOTAL</b>	<b>13 552 989</b>	<b>11 107 100</b>

**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".

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Equipos y Mobiliarios	₡ 17 166 166	₡ 17 326 166
Equipos de Cómputo	10 856 592	7 285 733
Vehículos	9 000 000	9 000 000
<b>Total Costo Original</b>	<b>37 022 757</b>	<b>33 611 899</b>
Depreciación Acumulada	- 26 389 004	- 23 233 969
<b>TOTAL</b>	<b>10 633 753</b>	<b>10 377 930</b>

**f- GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO**

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

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Licencias y Membresías	\$ 144 661	\$ -
Póliza de Responsabilidad Civil.	843 304	1 081 145
Póliza de Riesgos del Trabajo	153 632	201 639
Póliza Equipo Electrónico	53 003	-
Póliza Seguro de Vehículos	150 773	-
<b>TOTAL</b>	<b>1 345 373</b>	<b>1 282 784</b>

**g- RESTRINGIDOS**

Se componen por los Depósitos de Garantía girados por la Compañía a favor de terceros con la finalidad de respaldar un contrato de alquiler o servicio.

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Derecho Telefónico	\$ 284 040	\$ 284 040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	391 272	391 272
<b>TOTAL</b>	<b>675 312</b>	<b>675 312</b>

**h- VALOR DE ORIGEN DE OTROS BIENES INTANGIBLES**

Corresponde a los pagos futuros mínimos estimados por Contratos de Alquiler de las oficinas de la Empresa y del Apartamento de la Gerente Operativa de la Empresa:

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Derecho de uso de Alquiler de Oficinas y Apartamento	\$ 49 028 117	\$ -
Amortización por Derecho de Uso	- 37 432 895	-
LACSA	7 046 960	7 046 960
<b>TOTAL</b>	<b>18 642 182</b>	<b>7 046 960</b>

**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:

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Acreedores, Adquisición de Bienes y Servicios	₡ 5 112 510	₡ 115 210
Cuotas Patronales C.C.S.S.	1 632 577	2 668 485
Cuotas Obreras C.C.S.S.	629 429	1 051 494
Retenciones Salariales		25 235
Retenciones Terceros		
Impuestos retenidos a terceros por pagar	163 562	896 259
Salarios por pagar	-	-
Otras Cuentas por Pagar	282 280	261 117
Tarjeta de Crédito Bac 823	519 167	-
<b>TOTAL</b>	<b>₡ 8 339 524,26</b>	<b>₡ 5 017 799,94</b>

**j- PROVISIONES POR PAGAR**

Esta cuenta incluye las provisiones de aguinaldos y vacaciones. Los aguinaldos, por ser derecho laboral, se liquidan dentro de los primeros 20 días del mes de diciembre de cada año o en su defecto en el momento en que se presente un retiro con o sin responsabilidad patronal. Al cierre de mes, las obligaciones que la Empresa mantenía correspondían a responsabilidad de índole patronal según se muestra a continuación:

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Aguinaldo	₡ 2 863 570	₡ 4 341 738
Vacaciones	634 165	3 609 485
<b>TOTAL</b>	<b>3 497 735</b>	<b>7 951 223</b>

**k- DOCUMENTOS POR PAGAR ARRENDAMIENTOS**

Esta cuenta corresponde al compromiso de pago de Somit Corredores de Seguros S.A., de los arrendamientos hasta el vencimiento 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:

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Alquiler de Oficinas y Apartamento (j.1)	₡ 11 595 222	₡ -
<b>TOTAL</b>	<b>11 595 222</b>	<b>-</b>

**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:

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Cargas Sociales Patronales	₡ 10 469 010	₡ 11 888 439
Comisiones de Ventas	87 451	1 837 007
Décimo Tercer mes	3 302 489	3 724 412
Otros gastos del personal	364684,7	209590
Sueldos y Bonificaciones de personal permanente	38 883 124	43 953 029
Tiempo Extraordinario	-	20 455
Uniformes	-	290 865
Vacaciones	1 298 013	5 036 980
Viáticos	3 053 647	1 632 975
Subsidios	121 667	-
Capacitación de Empleados	-	58 090
<b>TOTAL</b>	<b>57 580 086</b>	<b>68 651 842</b>

**m- SERVICIOS EXTERNOS**

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

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Otros servicios contratados	₡ 32 014 870	₡ 17 057 749
Servicios de computación	-	842 708
Servicios de Información	373 123	406 415
Servicio de Limpieza	-	87 374
Servicios de mensajería	1 841 000	465 500
Servicios de Consultoría Externa	-	-
Servicios Auditoría Externa	-	560 000
Servicios de computación	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>34 228 993</b>	<b>19 419 746</b>

**n- SERVICIOS MOVILIZACION Y COMUNICACIONES**

Corresponden a los gastos que incurre la Corredora de Seguros por servicios de transporte y comunicaciones, necesarios para el buen desempeño de la entidad.

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Pasajes y Fletes	₡ 2 747 576	₡ 2 205 307
Mantenimiento, reparación, y materiales para vehículos	137 373	371 105
Alquiler de Vehículos	336 665,00	710 000,00
Depreciación de Vehículos	675 000,00	675 000,00
Teléfono, telefax y fax	1 233 170,35	1 010 581,00
Combustible	433 500,00	615 279,00
Marchamos	-	157 768,00
Transportes	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>5 563 284</b>	<b>5 745 040</b>

**o- GASTOS DE INFRAESTRUCTURA**

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

	<b>Set, 2019</b>	<b>Set, 2018</b>
Mantenimiento de Edificio	₡ 100 000	₡ 96 475
Mantenimiento de Mobiliario y Equipo	590 596	325 094
Servicios Eléctricos y agua	2 365 286	2 813 391
Alquiler de Oficinas	-	27 225 624,09
Alquiler de Otros Inmuebles y muebles	397 939,81	3 585 536,17
Equipo y utensilios de Oficina	233 756	88 411
Amortización Derechos de Uso Alquiler	37 432 895	-
Depreciación Muebles	1 787 712	1 346 196
<b>TOTAL</b>	<b>42 908 184</b>	<b>35 480 727</b>

**p- GASTOS GENERALES**

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

	Set, 2019	Set, 2018
Gastos de representación	\$ -	\$ 367 904
Gastos Legales	140 181	421 113
Gastos por materiales y suministros	1 733 952	821 395
Gastos por otros servicios públicos	1 470 866	1 630 940
Papelería, útiles y otros materiales (4351-12)	446 611	949 282
Pólizas de seguros	1 999 885	2 140 747
Refrigerios	437 646	326 964
Suscripciones y afiliados	604 900	810 000
Gastos generales diversos	490 790	-
Capacitaciones	5 675	-
<b>TOTAL</b>	<b>7 330 507</b>	<b>7 468 345</b>

**q- INGRESOS FINANCIEROS**

Corresponden a los intereses que se generan en las cuentas corrientes de las diferentes entidades financieras en donde la Corredora de Seguros mantiene sus cuentas corrientes y a la ganancia por diferencias cambiarias del periodo según se muestra a continuación:

	Set, 2019	Set, 2018
Ganancia por diferencial cambiario	\$ 852.803	\$ 3.052.685
Intereses ganados cuentas corrientes	183.070	215.110
<b>TOTAL</b>	<b>1.035.873</b>	<b>3.267.795</b>

**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.

	Set, 2019	Set, 2018
Pérdida por diferencial cambiario	\$ 3.407.963	\$ -
Intereses con entidades no financieras	9.190	1.202.362
Comisiones por transferencias Bancarias	281.257	198.074
<b>TOTAL</b>	<b>3.698.409</b>	<b>1.400.436</b>

**s- INGRESO POR COMISIONES**

Esta cuenta representa los ingresos que se generan por la actividad propia de la Corredora de Seguros por causa de la actividad económica que lleva a cabo como lo es la intermediación en la venta de primas de seguros.

	Set, 2019	Set, 2018
Comisiones por colocación de seguros	₡ 188 570 663	₡ 177 019 951
<b>TOTAL</b>	<b>188 570 663</b>	<b>177 951</b>

**t- OTROS INGRESOS**

Al cierre de los estados financieros la cuenta se integraba de la siguiente manera:

	Set, 2019	Set, 2018
Ingresos operativos varios	₡ 42.554	₡ 812.139
Ingresos por servicios de asesoría	10.524.860	-
Bonificación y Mantenimiento a clientes	280.456	-
	<b>10.847.870</b>	<b>812.139</b>

**u- OTROS GASTOS**

Dicha cuenta al cierre de los estados financieros se integraba de la siguiente manera:

	Set, 2019	Set, 2018
Incobrabilidad de cuentas	₡ 28.212	₡ 30.796
	<b>28.212</b>	<b>30.796</b>

**5. Otras Revelaciones Importantes**

***a. Pasivos Contingentes***

De conformidad con la legislación costarricense, la Administración Tributaria tiene facultades de fiscalización para períodos no prescritos por cuatro años. A la fecha de este balance las declaraciones de la Empresa de los períodos 2015, 2016, 2017 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 reevaluar 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 setiembre de 2019 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

**\*\*Fin**