

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 Setiembre de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones)

ACTIVOS	Notas	30-Setiembre-20	30- Setiembre-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	91 693 536	69 440 460	53 590 541
TOTAL DISPONIBILIDADES		91 843 536	69 590 460	53 740 541
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3.cii			
Comisiones por cobrar aseguradoras	4.b	8 149 944	41 678 232	55 520 995
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	300 620 670	300 709 170	300 605 670
Impuesto sobre la renta por cobrar	4.d	14 081 524	13 552 989	20 141 464
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		322 852 138	355 940 391	376 268 129
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		414 695 675	425 530 851	430 008 670
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)	3.d/ 4.e			
Equipos y Mobiliarios		2 255 520	3 807 790	3 387 771
Equipos de Cómputo		2 373 687	3 225 964	2 992 183
Vehículos		2 700 000	3 600 000	3 375 000
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)		7 329 207	10 633 754	9 754 954
OTROS ACTIVOS				
Gastos pagados por adelantado	4.f	1 116 087	1 345 373	1 230 460
Restringidos	4.g	675 312	675 312	675 312
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	68 250 074	18 642 182	91 885 675
TOTAL OTROS ACTIVOS		70 041 472	20 662 867	93 791 447
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		77 370 679	63 309 669	103 546 401
TOTAL ACTIVOS		492 066 354	456 827 472	533 555 071

Continúa página 4

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de Setiembre de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS		30- Setiembre-20	30-Setiembre-19	31-dic-19
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.i	7 755 086	8 339 523	4 621 861
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	66 309 879	11 595 224	84 552 442
Impuesto sobre la Renta por Pagar	3.f/ 4.u	-	-	10 061 244
Impuesto sobre la Venta por Pagar	3.f	-	667 224	1 427 537
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	4 739 971	3 497 735	1 279 808
TOTAL PASIVOS		78 804 935	24 099 705	101 942 892
PATRIMONIO				
Capital Social	3.g	791 308 200	791 308 200	791 308 200
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de CAPITAL		-	-	-
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		-18 609 151	14 193 797	12 292 944
TOTAL PATRIMONIO		413 261 419	432 727 766	431 612 179
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		492 066 354	456 827 472	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 Setiembre de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	30-Setiembre -20	30-Setiembre-19
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	142 285 767	188 570 663
Otros Ingresos operativos		-	-
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		142 285 767	188 570 663
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por servicios		115 242	22 840 559,04
Gastos por Provisiones		-	128 589,07
Otros gastos operativos diversos		-	1 105 916
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		115 242	24 075 064
RESULTADO DE OPERACION		142 170 525	164 495 599
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de Personal	4.l	63 538 953	57 580 086
Gastos de Servicios Externos	4.m	52 143 418	34 228 993
Gastos de Movilidad y Comunicaciones'	4.n	2 957 328	5 563 284
Gastos de Infraestructura	4.o	32 563 626	42 908 184
Gastos Generales	4.p	5 718 895	7 330 507
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		156 922 219	147 611 054
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	1 439 127	1 035 873
Otros Ingresos		-	10 847 870
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	646 395	3 698 409
Otros Gastos	4.t	4 650 189	28 212
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		-3 857 457	8 157 122
RESULTADO DEL PERIODO		-18 609 151	14 193 797

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N°22133

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

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

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

Detalle	Capital Social	Aporte Patrimonial	Utilidades/ Pérdidas del periodo	Utilidad/ Pérdidas 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 (Pérdidas = del periodo anterior)			-13 587 277	13 587 277		0
Aumento por resultado periodo intermedio enero-febrero 2019			14 193 797			14 193 797
Ajustes por depreciación de activos-periodos anteriores				-131 356		-131 356
Saldos al 30 de setiembre de 2019	791 308 200	0	14 193 797	-372 842 508	68 278	432 727 767
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 (Pérdidas) del periodo anterior			-12 292 944	12 292 944		0
Aumento por resultado periodo intermedio enero a marzo 2020			-18 609 151			-18 609 151
variación por recalcu de impuesto sobre la renta 2019				258 391		258 391
variación por recalcu de reserva legal 2019				1 495	-1 495	0
Saldos al 30 de Setiembre 2020	791 308 200	0	-18 609 151	-360 158 323	720 693	413 261 419

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

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

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	30-Setiembre-20	30-Setiembre-19
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	- 18 609 151,41	14 193 797,34
Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:		
Revaluación por impuesto de renta	258 391,00	- 131 356,00
Revaluación por reserva legal	-	-
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	2 794 092,00	1 884 602,20
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por Cobrar	47 356 050,73	- 19 332 911,18
Gastos pagados por adelantado Restringidos	6 174 312,96	- 314 304,17
Valor de origen de otros bienes intangibles	23 635 601,45	37 430 477,24
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Cuentas por pagar	3 133 224,62	5 183 541,14
Documentos por pagar	- 18 242 563,11	- 37 430 475,63
Impuestos por pagar	- 11 488 781,00	- 7 432 121,09
Provisiones por pagar	3 460 162,76	2 901 863,12
Total Ajustes	56 822 100,41	- 17 109 328,37
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	38 471 340,00	- 3 046 887,03
Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:		
Propiedad, Planta y Equipo	- 368 344,51	- 2 861 393,82
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de	- 368 344,51	- 2 861 393,82
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	38 102 995,49	- 5 908 280,85
Efectivo al inicio del período	53 740 541,00	75 498 740,54
Efectivo al final del período	91 843 536,41	69 590 460,00

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N°22133

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 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 Setiembre del 2020 y 2019, eran los siguientes

Detalle		30-sep-20		30-sep-19
Compra	₡	600,45	₡	577,93
Venta	₡	606,68	₡	583,88

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 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 Setiembre 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:

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Bac San José CRC 9125894056	36 402 990	2 094 226
Bac San José USD 9125893714	53 301 261	65 418 368
Banco Promerica CRC 9757445	310 544	310 544
Banco Promerica USD 9757525	573 155	551 405
Banco Promerica CRC 9916759	50 000	50 000
Banco Promerica USD 9916839	1 055 587	1 015 917
TOTAL	91 693 536	69 440 460

b- COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS

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

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Aseguradora del Itsmo	-	-
Instituto Nacional de Seguros	4 821 695	2 290 660,00
ASSA Compañía de Seguros	1 048 426	140 687,00
Mapfre Seguros de Costa Rica	-	-
Qualitas Compañía de Seguros	-	3 149 766
Panamericam Life Insurance CR SA	1 454 088	31 358 220
Oceánica de Seguros	79 859	3 435 556
Seguros Lafise	103 403	391 099,00
Triple Blue	-	912 244
Interprotección México	-	-
Otras cuentas por cobrar	642 473	-
TOTAL	8 149 944	41 678 232

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.

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Socios		
Somit corredores de seguros S. A	225 349 873	225 349 938
Hidrogenación de Costa Rica S. A	75 116 624	75 116 624
Uri Rudelman Wohlstein	139 173	139 173
Funcionarios	15 000,00	14 000,00
Proveedores	-	-
Terceros	-	89 435
TOTAL	300 620 670	300 709 170

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:

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
IVA Soportado por rebajar 13% (d.1)	- 251	-
Pagos parciales del Impuesto sobre la Renta	10 332 979	2 575 553
Activo por Impuesto Renta Diferido (d.2)	156 940	-
Impuesto municipal	-	-
Retenciones 2%	3 591 857	6 972 871
Saldos a favor ISR Periodos anteriores	-	4 004 565
TOTAL	14 081 524	13 552 989

(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:

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Equipos y Mobiliarios	17 300 679	17 166 166
Equipos de Cómputo	10 948 849	10 856 591
Vehículos	9 000 000	9 000 000
Total Costo Original	37 249 527	37 022 757
Depreciación Acumulada	<u>-29 920 321</u>	<u>-26 389 004</u>
TOTAL	7 329 206	10 633 753

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.

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Licencias y Membresías	84 597	144 661
Patente	63 507	-
Póliza de Responsabilidad Civil.	709 663	843 304
Póliza de Riesgos del Trabajo	227 051	153 632
Póliza Equipo Electrónico	31 269	53 003
Póliza Seguro de Vehículos	<u>-</u>	<u>150 773</u>
TOTAL	1 116 087	1 345 373

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.

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Derecho Telefónico	284 040	284 040,00
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	<u>391 272</u>	<u>391 272,00</u>
TOTAL	675 312	675 312,00

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:

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Derecho de uso de Alquiler de Oficinas	76 395 948	49 028 117
Derecho de uso de Alquiler de Apartamento	11 299 747	-
Amortización por Derecho de Uso	-26 492 581	-37 432 895
Derechos de Uso netos	61 203 114	11 595 222
Participaciones en acciones	7 046 960	7 046 960
TOTAL	68 250 074	18 642 182

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:

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Acreedores, Adquisición de Bienes y Servicios	713 302	5 112 510
Cuotas C.C.S.S.	1 495 537	2 262 004
Retenciones a terceros	-	-
Impuestos retenidos a terceros por pagar	149 880,67	163 562
Anticipos a clientes	-	-
Tarjeta de crédito Bac	-	519 167
Otras Cuentas por pagar	-	282 280
Impuesto de ventas por pagar	5 396 366	-
Salarios por pagar	-	-
TOTAL	7 755 086	8 339 523

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:

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Aguinaldo	3 901 728	2 863 570
Vacaciones	838 243	634 165
TOTAL	4 739 971	3 497 735,00

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:

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Arrendamiento de Oficinas (k.1)	71 588 977	11 595 222
Arrendamiento de Apartamento (k.2)	11 340 142	-
Amortización Documentos por Arrendamiento	<u>-16 619 240</u>	<u>-</u>
TOTAL	66 309 879	11 595 222

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:

	Setiembre 2020	Setiembre, 2019
Cargas Sociales Patronales	12 177 934	10 469 010
Comisiones de Ventas	-	87 451
Décimo Tercer mes	3 811 876	3 302 489
Sueldos y Bonificaciones de personal	45 454 720	38 883 124
Vacaciones	478 493	1 298 013
Viáticos	1 328 680	3 053 647
Polizas	114 908	121 667
Otras remuneraciones	20 000	364 685
Liquidación y Cesantía	152 342	-
TOTAL	63 538 953	57 580 086

m- SERVICIOS EXTERNOS

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

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Otros servicios contratados	1 202 009	32 014 870
Asesoría Legal	1 079 265	-
Auditoría y contabilidad	6 607 891	-
Soporte Técnico	271 811	-
Asesoramiento	22 946 783	-
Comisiones al exterior	20 035 659	-
Servicios de Información	-	373 123
Servicios de mensajería	-	1 841 000
TOTAL	52 143 418	34 228 993

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.

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Pasajes y Fletes	56 711	2 747 576
Mantenimiento, reparación, y materiales para vehículos	146 440	137 373
Poliza de vehículos	230 717	-
Alquiler de Vehículos	-	336 665,00
Depreciación de Vehículos	675 000	675 000
Teléfono, telefax y fax	1 108 677	1 233 170
Transporte	502 782	-
Combustible	237 000	433 500
TOTAL	2 957 328	5 563 284

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

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Mantenimiento de Edificio	4 842 133,24	100 000
Alquileres	775 944	397 939
Mantenimiento de Mobiliario	20 175	590 596
Servicios Eléctricos y agua	1 562 409	2 365 286
Cuota de mantenimiento oficina	-	-
Polizas	1 130 581	-
Equipo y utensilios de Oficina	305 207	233 756
Amortización Derechos de Uso	21 949 654	37 432 895
Depreciación de Equipo computo	710 754	-
Depreciación Muebles	1 266 769	1 787 712
TOTAL	32 563 626	42 908 184

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:

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Gastos Legales	-	140 181
Gastos por materiales y suministros	775 012	1 733 952
Gastos por otros servicios públicos	1 336 822	1 470 866
Papelería, útiles y otros materiales	25 100	446 611
Gasto por depreciación	343 259	-
Amortización de bienes	-	-
Pólizas de seguros	118 991	1 999 885
Publicidad	354 418	-
Gastos diversos	-	490 790
Refrigerios	723 597	437 646
Suscripciones y afiliados	1 170 781	604 900
Otros Impuestos pagados en el país	230 770	-
Encomiendas	-	-
Patentes	640 144	-
Capacitaciones	-	5 675
TOTAL	5 718 895	7 330 507

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:

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Ganancia por diferencial cambiario	1 383 742	852 803
Intereses ganados cuentas corrientes	<u>55 385</u>	<u>183 070</u>
TOTAL	1 439 127	1 035 873

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.

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Pérdida por diferencial cambiario	- 1 441 197	3 407 963
Recargos por mora	1 244	-
Tarjeta de crédito	50 897	-
Intereses por arrendamiento	1 853 899	-
Intereses con entidades no financieras	-	9 190
Incobrabilidad de comisiones de seguros	-	-
Otros faltantes y redondeos	290,54	-
Comisiones por transferencias Bancarias	<u>181 262</u>	<u>281 257</u>
TOTAL	646 395	3 698 409

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.

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Comisiones por colocación de seguros facturadas	141 901 951	188 570 663
Bonificación y Mantenimiento a clientes	381 171	-
Otros Ingresos	<u>2 644,74</u>	<u>-</u>
TOTAL	142 285 767	188 570 663

(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 setiembre 2020 y 2019 respectivamente, pero que se facturaron en setiembre 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:

	Setiembre, 2020	Setiembre, 2019
Cuentas por incobrables	3 870 504	28 212
Multas y cargos	14 814	-
Gastos de periodos anteriores	752 527	-
Gastos sin definir	12 343	-
	4 650 189	28 212

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

****Fin**