



## 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 2021 y 2020

(Cifras expresadas en colones)

ACTIVOS	Notas	30-sep-21	30-sep-20	31-diciembre-20
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>				
	3.ci			
Dinero, Caja y Bancos		150 000,00	150 000,00	150 000,00
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	136 616 115,07	91 693 536,41	119 183 561,44
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>		<b>136 766 115,07</b>	<b>91 843 536,41</b>	<b>119 333 561,44</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>				
	3.cii			
Comisiones por cobrar aseguradoras	4.b	17 148 887,19	8 149 944,90	36 438 625,90
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	300 522 497,29	300 620 419,23	300 466 497,19
Impuestos por cobrar	4.d	14 408 987,16	14 081 775,22	780 309,12
<b>TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>332 080 371,64</b>	<b>322 852 139,35</b>	<b>337 685 432,21</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>468 846 486,71</b>	<b>414 695 675,76</b>	<b>457 018 993,65</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)</b>				
	3.d/ 4.e			
Equipos y Mobiliarios		643 337,64	2 255 519,59	1 920 158,00
Equipos de Cómputo		2 244 383,06	2 373 686,51	2 135 155,00
Vehículos		1 800 000,00	2 700 000,00	2 475 000,00
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)</b>		<b>4 687 720,70</b>	<b>7 329 206,10</b>	<b>6 530 313,00</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
Gastos pagados por adelantado	4.f	1 811 802,94	1 116 086,88	847 383,32
Restringidos	4.g	675 312,00	675 312,00	675 312,00
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	36 702 039,47	68 250 073,71	60 534 972,00
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>39 189 154,41</b>	<b>70 041 472,59</b>	<b>62 057 667,32</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>43 876 875,11</b>	<b>77 370 678,69</b>	<b>68 587 980,32</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>512 723 361,82</b>	<b>492 066 354,45</b>	<b>525 606 973,97</b>

(Continúa en la pág. 4)

(Viene de la pág. 3)

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 30 de setiembre 2021 y 2020

(Cifras expresadas en colones)

	Notas	30-sep-21	30-sep-20	31-diciembre-20
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.i	9 101 092,45	7 755 085,62	21 849 228,33
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	33 203 066,16	66 309 878,86	60 786 484,35
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	6 966 050,28	4 739 970,76	1 013 030,54
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>49 270 208,89</b>	<b>78 804 935,24</b>	<b>83 648 743,22</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Social	3.g	791 308 200,00	791 308 200,00	791 308 200,00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	350 078 510,08	- 360 166 169,47	- 360 166 169,00
Reserva Legal	3.i	728 540,00	728 540,00	728 540,00
Resultados del periodo		21 494 923,01	- 18 609 151,32	10 087 659,75
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>463 453 152,93</b>	<b>413 261 419,21</b>	<b>441 958 230,75</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>512 723 361,82</b>	<b>492 066 354,45</b>	<b>525 606 973,97</b>

\_\_\_\_\_  
Lic. Uri Rudelman Wohlstein  
Representante legal

\_\_\_\_\_  
Lcda. Ana Carcache  
Contadora  
CPI N<sup>o</sup>22133

**ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo acumulado al 30 de setiembre 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	30-sep-21	30-sep-20
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	173 102 664,34	141 901 951,34
Otros Ingresos operativos	4.s	8 422 847,62	383 815,40
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS</b>		<b>181 525 511,96</b>	<b>142 285 766,74</b>
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>		<b>181 525 511,96</b>	<b>142 285 766,74</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
Gastos de Personal	4.l	77 112 434,42	63 654 194,89
Gastos de Servicios Externos	4.m	32 919 807,84	52 131 418,01
Gastos de Movilidad y Comunicaciones <sup>1</sup>	4.n	2 733 390,85	2 957 327,74
Gastos de Infraestructura	4.o	35 847 307,73	32 720 669,68
Gastos Generales	4.p	6 538 900,63	5 573 851,22
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>155 151 841,47</b>	<b>157 037 461,54</b>
<b>GASTOS DE VENTA</b>			
Atención a clientes		15 330,00	-
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>15 330,00</b>	<b>-</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	2 277 225,44	1 439 127,65
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	6 080 838,95	646 395,37
Otros Gastos	4.t	1 059 803,97	4 650 188,80
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>- 4 863 417,48</b>	<b>- 3 857 456,52</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>21 494 923,01</b>	<b>- 18 609 151,32</b>

Lic. Uri Rudelman Wohlstein  
Representante legal

Lcda. Ana Carcache  
Contadora  
CPI N°22133

**ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el periodo al 30 de setiembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	30-sep-21	30-sep-20
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	21 494 923,01	- 18 609 151,32
<b>Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el</b>		
<b>Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:</b>		
Revaluación por impuesto de renta	- 0,83	252 039,53
Revaluación por reserva legal	-	6 352,00
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	26 409 455,77	24 602 176,76
<b>Cambios en los activos disminución, (aumento):</b>		
Cuentas por Cobrar	19 233 738,61	47 356 300,87
Gastos pagados por adelantado	- 14 593 097,66	6 174 061,90
Valor de origen de otros bienes intangibles	23 832 932,53	23 635 601,29
<b>Cambios en los pasivos (disminución), aumento:</b>		
Cuentas por pagar	- 12 748 135,88	3 133 224,62
Documentos por pagar	- 27 583 418,19	- 18 242 563,14
Impuestos por pagar	-	11 488 781,00
Provisiones por pagar	5 953 019,74	3 460 162,76
<b>Total Ajustes</b>	<b>20 504 494,09</b>	<b>78 888 575,59</b>
<b>Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:</b>	<b>41 999 417,10</b>	<b>60 279 424,27</b>
<b>Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:</b>		
Propiedad, Planta y Equipo	- 24 566 863,47	- 22 176 428,86
<b>Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Inversión:</b>	<b>- 24 566 863,47</b>	<b>- 22 176 428,86</b>
<b>(Disminución) Aumento Neto en Efectivo</b>	<b>17 432 553,63</b>	<b>38 102 995,41</b>
<b>Efectivo al inicio del período</b>	<b>119 333 561,44</b>	<b>53 740 541,00</b>
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>136 766 115,07</b>	<b>91 843 536,41</b>

**Lic. Uri Rudelman Wohlstein**  
Representante legal

**Lcda. Ana Carcache**  
Contadora  
CPI N<sup>o</sup>22133

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Por el periodo al 30 de setiembre 2021**  
**(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

Detalle	Capital Social	Aporte Patrimonial	Utilidades/ Pérdidas del periodo	Utilidad/ Pérdidas acumuladas	Reserva legal	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	791 308 200,00	-	12 292 944,00	- 372 711 151,00	722 188,00	431 612 181,00
Trasado de Utilidades (Pérdidas = del periodo anterior			- 12 292 944,00	12 292 944,00		-
Aumento por resultado periodo			- 18 609 151,32	258 389,53	- -	18 350 761,79
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta				- 6 352,00	6 352,00	-
Variación por recalcu de reserva legal						-
<b>Saldos al 30 de setiembre 2020</b>	791 308 200,00	-	- 18 609 151,32	- 360 166 169,47	728 540,00	413 261 419,21
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	791 308 200,00	-	10 087 659,39	- 360 166 169,47	728 540,00	441 958 229,92
Trasado de Utilidades (Pérdidas) del periodo anterior			- 10 087 659,39	10 087 659,39		-
Aumento por resultado periodo			21 494 923,01			21 494 923,01
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta						-
<b>Saldos al 30 de setiembre 2021</b>	791 308 200,00	-	21 494 923,01	- 350 078 510,08	728 540,00	463 453 152,93

**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 2021 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 Marzo 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 del 2021 y 2020, eran los siguientes

Detalle		set-21		set-20
Compra	₡	623,24	₡	600,45
Venta	₡	629,71	₡	606,68

#### b) Período económico:

El período 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 de setiembre 2021, 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.07B33 de Responsabilidad Civil, expedida por la empresa ASSA Compañía de Seguros, por un monto de US \$3 145, la cual fue adquirida el 31 de marzo del 2021 se renueva anualmente y cuya vigencia actual es al 31 de marzo 2022.

**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:

	sep-21	sep-20
Bac San José CRC 9125894056	31 791 065,25	36 402 990,46
Bac San José USD 9125893714	102 773 936,38	53 301 260,70
Banco Promerica CRC 9757445	310 543,59	310 543,59
Banco Promerica USD 9757525	594 912,23	573 154,86
Banco Promerica CRC 9916759	50 000,00	50 000,00
Banco Promerica USD 9916839	<u>1 095 657,62</u>	<u>1 055 586,80</u>
<b>TOTAL</b>	<b>136 616 115,07</b>	<b>91 693 536,41</b>

**b. COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS**

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

	sep-21	sep-20
ASSA Compañía de Seguros	675 474,71	1 048 541,61
Instituto Nacional de Seguros	14 329 168,71	4 821 700,97
Mapfre Seguros de Costa Rica	506 564,93	-
Oceánica de Seguros	40 265,77	79 859,29
Panamerican Life Insurance CR SA	1 520 613,64	1 453 973,20
Seguros Lafise	76 799,43	103 396,47
Otras cuentas por cobrar	<u>-</u>	<u>642 473,36</u>
<b>TOTAL</b>	<b>17 148 887,19</b>	<b>8 149 944,90</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.

	sep-21	sep-20
Socios		
<b>Somit corredores de seguros S.A</b>	225 349 873,24	300 605 670,29
<b>Hidrogenación de Costa Rica S.A</b>	75 116 624,05	-
Funcionarios	<u>56 000,00</u>	<u>14 748,94</u>
<b>TOTAL</b>	<b>300 522 497,29</b>	<b>300 620 419,23</b>

**d. IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR**

Las cuentas que conforman esta partida representan los pagos parciales de renta, saldos a favor de períodos 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. El impuesto sobre la renta que se presenta al 30 de setiembre corresponde a pagos parciales de setiembre 2020, diciembre 2020 y marzo 2021 que no fueron liquidados.

	sep-21	sep-20
Activo por Impuesto Renta Diferido (d.2)	-	156 939,74
Retenciones 2%	3 807 243,79	3 591 856,67
Impuesto sobre la renta	<u>10 601 743,37</u>	<u>10 332 978,81</u>
<b>TOTAL</b>	<b>14 408 987,16</b>	<b>14 081 775,22</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, 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 períodos 2018, 2019, 2020 y 2021, en el año 2021 se realiza la compra de dos laptops, los saldos de las cuentas de propiedad, planta y equipo muestran los siguientes saldos al cierre:

	sep-21	sep-20
Equipos y Mobiliarios	17 390 178,57	17 300 678,57
Equipos de Cómputo	11 682 779,63	10 948 848,89
Vehículos	9 000 000,00	9 000 000,00
Total Costo Original	38 072 958,20	37 249 527,46
Depreciación Acumulada	<u>- 33 385 237,50</u>	<u>- 29 920 321,36</u>
<b>TOTAL</b>	<b>4 687 720,70</b>	<b>7 329 206,10</b>

**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 período de vigencia.

	sep-21	sep-20
Patente	-	63 507,49
Licencias y Membresías	232 823,03	84 596,78
Póliza de Responsabilidad Civil.	964 641,81	709 662,88
Póliza de Riesgos del Trabajo	397 402,00	227 051,00
Póliza Equipo Electrónico	49 733,10	31 268,73
Póliza Seguro de Vehículos	<u>167 203,00</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL</b>	<b>1 811 802,94</b>	<b>1 116 086,88</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 servicios.

	sep-21	sep-20
Derecho Telefónico	284 040,00	284 040,00
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	<u>391 272,00</u>	<u>391 272,00</u>
<b>TOTAL</b>	<b>675 312,00</b>	<b>675 312,00</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 vivienda como beneficio a algunos trabajadores. En el mes de setiembre del 2021 el alquiler de la vivienda realiza un cambio de arrendador a Propiedades Trastevere INC S.A, quien mantiene los términos del contrato anterior.

	sep-21	sep-20
Derecho de uso de Alquiler de Oficinas	76 395 948,00	76 395 948,00
Derecho de uso de Alquiler de Apartamento	11 299 747,00	11 299 747,00
Amortización por Derecho de Uso	- 58 040 615,69	- 26 492 581,45
Derechos de Uso netos	<b>29 655 079,31</b>	<b>61 203 113,55</b>
Participaciones en acciones	<u>7 046 960,16</u>	<u>7 046 960,16</u>
<b>TOTAL</b>	<b>36 702 039,47</b>	<b>68 250 073,71</b>

**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:

	sep-21	sep-20
Acreeedores, Adquisición de Bienes y Servicios	1 980 957,07	713 301,52
Cuotas C.C.S.S.	2 369 310,00	1 495 537,25
Impuestos retenidos a terceros por pagar	186 330,64	149 880,67
Anticipos a clientes	202 061,34	-
Tarjeta de crédito Bac	129 813,57	-
Impuesto de ventas por pagar	4 229 286,50	5 396 366,18
Liquidación por pagar	<u>3 333,33</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL</b>	<b>9 101 092,45</b>	<b>7 755 085,62</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:

	sep-21	sep-20
Aguinaldo	6 010 962,83	3 901 727,84
Vacaciones	<u>955 087,45</u>	<u>838 242,92</u>
<b>TOTAL</b>	<b>6 966 050,28</b>	<b>4 739 970,76</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, para los Contratos de Alquiler de las oficinas de la Empresa y vivienda como beneficio a algunos trabajadores, para el año 2020 a inicios de abril por la



pandemia, el arrendador brindo un descuento en el pago aprobado por el gobierno. En noviembre 2020 el arrendador pospuso el aumento indicado en el contrato por la baja de operaciones y teletrabajo y se mantiene hasta el momento. Para el mes de setiembre del 2021 el alquiler del apartamento se realiza un cambio de arrendador a Propiedades Trastevere INC S.A, quien mantiene los términos del contrato anterior.

	sep-21	sep-20
Arrendamiento de Oficinas (k.1)	71 588 977,00	77 221 436,00
Arrendamiento de Apartamento (k.2)	11 340 142,00	11 299 747,00
Total arrendamientos	82 929 119,00	88 521 183,00
Amortización Documentos por Arrendamiento	49 726 052,84	22 211 304,14
<b>TOTAL</b>	<b>33 203 066,16</b>	<b>66 309 878,86</b>

### **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 Apartamento**

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:

	<b>sep-21</b>	<b>sep-20</b>
Cargas Sociales Patronales	14 984 106,21	12 177 934,32
Comisión de Ventas	-	115 242,27
Décimo Tercer mes	5 839 508,54	3 811 875,76
Sueldos	54 015 364,65	45 454 719,67
Bonificaciones de personal	86 494,15	20 000,00
Vacaciones	1 473 389,43	478 492,92
Viáticos	506 740,65	1 328 679,79
Pólizas	206 830,79	114 908,33
Liquidación y Cesantía	-	152 341,83
<b>TOTAL</b>	<b>77 112 434,42</b>	<b>63 654 194,89</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>sep-21</b>	<b>sep-20</b>
Otros servicios contratados	-	1 190 009,26
Asesoría Legal	-	1 079 264,56
Auditoría y contabilidad	7 990 582,84	6 607 890,60
Soporte Técnico	-	271 811,21
Asesoramiento	-	22 946 783,24
Comisiones al exterior	24 929 225,00	20 035 659,14
<b>TOTAL</b>	<b>32 919 807,84</b>	<b>52 131 418,01</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>sep-21</b>	<b>sep-20</b>
Mantenimiento, reparación, y materiales para vehículos	254 520,77	146 440,14
Póliza de vehículos	245 572,00	230 717,00
Depreciación de Vehículos	675 000,00	675 000,00
Teléfono, telefax y fax	1 032 379,83	1 108 677,46
Transporte	344 183,90	559 493,14
Combustible	181 734,35	237 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>2 733 390,85</b>	<b>2 957 327,74</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.

	sep-21	sep-20
Alquileres	211 860,64	775 944,39
Mantenimiento de equipo de computo	342 329,54	14 604,43
Mantenimiento de Mobiliario	248 417,20	5 570,77
Servicios Eléctricos y agua	1 578 772,58	1 562 409,04
Cuota de mantenimiento oficina	6 144 204,97	4 842 133,24
Póliza responsabilidad civil	1 320 874,24	1 130 580,72
Amortización otros bienes intangibles	23 832 932,69	21 949 654,18
Depreciación de Equipo computo	624 702,24	710 753,91
Depreciación Muebles	1 276 820,84	1 266 768,67
Amortización software	-	343 259,09
Póliza de equipo de electrónico	266 392,79	118 991,24
<b>TOTAL</b>	<b>35 847 307,73</b>	<b>32 720 669,68</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 período:

	sep-21	sep-20
Gastos por materiales y suministros	1 886 842,16	1 098 818,99
Gastos por otros servicios públicos	1 418 201,56	1 348 822,10
Papelería, útiles y otros materiales	13 665,00	-
Publicidad y mercadeo	-	354 418,06
Alimentación	23 698,68	723 596,93
Transporte	12 375,00	-
Eventos sociales	170 806,00	-
Suscripciones y afiliados	2 045 121,93	1 170 781,25
Certificaciones	18 612,50	-
Patentes	635 610,00	640 143,89
Capacitaciones	24 878,80	-
impuesto y timbres	57 989,00	6 500,00
Impuesto a las sociedades jurídicas	231 100,00	230 770,00
<b>TOTAL</b>	<b>6 538 900,63</b>	<b>5 573 851,22</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 período según se muestra a continuación:

	sep-21	sep-20
Intereses ganados cuentas corrientes	988,49	55 385,14
Ganancia por diferencial cambiario	2 276 236,95	1 383 742,51
<b>TOTAL</b>	<b>2 277 225,44</b>	<b>1 439 127,65</b>

**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.

	<b>sep-21</b>	<b>sep-20</b>
Pérdida por diferencial cambiario	357 054,07	- 1 441 197,40
Recargos por mora	209,08	1 244,26
Tarjeta de crédito	12 123,97	50 897,33
Intereses por arrendamiento	5 632 489,32	1 853 898,79
Faltantes y sobrantes en facturas	-	71,86
Ajuste por redondeos de facturas y asientos	- 41,53	218,68
Cuentas bancarias	-	24 764,67
Comisiones por transferencias Bancarias	<u>79 004,04</u>	<u>156 497,18</u>
<b>TOTAL</b>	<b>6 080 838,95</b>	<b>646 395,37</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. Otros ingresos corresponden a ajustes realizados por las notas de crédito por descuento en el arrendamiento del alquiler de oficina.

	<b>sep-21</b>	<b>sep-20</b>
Comisiones por colocación de seguros facturadas	173 102 664,34	141 901 951,34
Bonificación y Mantenimiento a clientes	-	381 170,66
Otros Ingresos	<u>8 422 847,62</u>	<u>2 644,74</u>
<b>TOTAL</b>	<b>181 525 511,96</b>	<b>142 285 766,74</b>

**t. OTROS GASTOS**

Corresponden a los gastos que no forman parte del giro operativo de la empresa, al cierre de los estados financieros se integraba de la siguiente manera:

	<b>sep-21</b>	<b>sep-20</b>
Cuentas por incobrables	642 473,36	3 870 504,26
Multas y cargos	175 406,04	14 814,41
Gastos de periodos anteriores	-	752 526,87
Gastos sin definir	91 924,57	12 343,26
Donaciones	<u>150 000,00</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL</b>	<b>1 059 803,97</b>	<b>4 650 188,80</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, 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 período 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 2021 y 2020 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 2021 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

**\*\*Fin**