

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 2022 y 2021

(Cifras expresadas en colones)

	Notas	30-sep-22	30-sep-21
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
DISPONIBILIDADES	3.ci		
Dinero, Caja y Bancos		150 000	150 000
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	138 476 599	136 616 115
TOTAL DISPONIBILIDADES		138 626 599	136 766 115
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3.cii		
Comisiones por cobrar aseguradoras	4.b	49 559 657	17 148 887
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	257 594 599	300 522 497
Impuestos por cobrar	4.d	21 324 513	14 408 987
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		328 478 769	332 080 372
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		467 105 368	468 846 487
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)	3.d/ 4.e		
Equipos y Mobiliarios		359 908	643 338
Equipos de Cómputo		4 063 365	2 244 383
Vehículos		900 000	1 800 000
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)		5 323 273	4 687 721
OTROS ACTIVOS			
Gastos pagados por adelantado	4.f	3 007 559	1 811 803
Restringidos	4.g	682 410	675 312
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	9 815 153	36 702 039
TOTAL OTROS ACTIVOS		13 505 122	39 189 154
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		18 828 395	43 876 875
TOTAL ACTIVOS		485 933 764	512 723 362

(Continúa en la pág. 4)

(Viene de la pág. 3)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de setiembre 2022 y 2021

(Cifras expresadas en colones)

	Notas	30-sep-22	30-sep-21
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.i	10 943 413	9 101 092
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	3 241 770	33 203 066
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	6 066 808	6 966 050
TOTAL PASIVOS		20 251 992	49 270 209
PATRIMONIO			
Capital Social	3.g	400 000 000	791 308 200
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		-	(350 078 510)
Reserva Legal	3.i	828 363	728 540
Resultados del periodo		64 853 409	21 494 923
TOTAL PATRIMONIO		465 681 772	463 453 153
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		485 933 764	512 723 362

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 30 de setiembre 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	30-sep-22	30-sep-21
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	297 161 003	173 102 664
Otros Ingresos operativos	4.s	<u>12 176</u>	<u>8 422 848</u>
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		297 173 179	181 525 512
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de Personal	4.l	130 415 420	77 112 434
Gastos de Servicios Externos	4.m	39 998 366	32 919 808
Gastos de Movilidad y Comunicaciones'	4.n	3 590 275	2 733 391
Gastos de Infraestructura	4.o	30 841 489	35 847 308
Gastos Generales	4.p	<u>9 436 242</u>	<u>6 538 901</u>
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		214 281 793	155 151 841
GASTOS DE VENTA			
Atención a clientes		<u>1 419 522</u>	<u>15 330</u>
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		1 419 522	15 330
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	8 201 580	2 277 225
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	24 012 953	6 080 839
Otros Gastos	4.t	<u>807 082</u>	<u>1 059 804</u>
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		<u>(16 618 455)</u>	<u>(4 863 417)</u>
RESULTADO DEL PERIODO		<u>64 853 409</u>	<u>21 494 923</u>

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo al 30 de setiembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	30-sep-22	30-sep-21
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	64 853 409	21 494 923
Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:		
Revaluación por reserva legal	99 823	-
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	20 803 475	26 409 456
Ajuste en utilidades acumuladas	(43 226 147)	-
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por Cobrar	(6 603 244)	19 233 739
Gastos pagados por adelantado	245 819	(964 420)
Impuesto por cobrar	(6 700 760)	(13 628 678)
Valor de origen de otros bienes intangibles	17 680 277	23 832 933
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Cuentas por pagar	(14 222 870)	(12 748 137)
Documentos por pagar	(19 866 056)	(27 583 418)
Provisiones por pagar	4 938 956	5 953 020
Total Ajustes	(46 850 728)	20 504 494
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	18 002 681	41 999 417
Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:		
Propiedad, Planta y Equipo	(22 303 983)	(24 566 863)
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Inversión:	(22 303 983)	(24 566 863)
(Disminución) Aumento Neto en Efectivo	(4 301 303)	17 432 554
Efectivo al inicio del período	142 927 902	119 333 561
Efectivo al final del período	138 626 599	136 766 115

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo al 30 de setiembre 2022
(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 2020	791 308 200	-	10 087 659	(360 166 169)	728 540	441 958 230
Trasado de Utilidades (Pérdidas = del periodo anterior	-	-	(10 087 659)	10 087 659	-	-
Aumento o disminución por resultado periodo	-	-	21 494 923	-	-	21 494 923
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-
Variación por recalcu de reserva legal	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de setiembre 2021	791 308 200	-	21 494 923	(350 078 510)	728 540	463 453 153
Saldos al 31 de diciembre de 2021	791 308 200	-	1 996 458	(350 078 510)	728 540	443 954 687
Trasado de Utilidades (Pérdidas) del periodo anterior	-	-	(1 996 458)	1 996 458	-	-
Aumento o disminución por resultado periodo	-	-	64 853 409	-	-	64 853 409
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-
Variación por recalcu de reserva legal	-	-	-	(99 823)	99 823	-
Disminución por ajuste	(391 308 200)	-	-	348 181 875	-	(43 126 325)
Saldos al 30 de setiembre 2022	400 000 000	-	64 853 409	-	828 363	465 681 772

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Entidad que reporta: Constitución y Operaciones

Somit Corredores de Seguros S.A., fue constituida de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica, está domiciliada en San José, Escazú, San Rafael, Edificio Fuentes del Obelisco, Tercer piso, cuya cédula jurídica es **3-101-639537**. La Empresa, anteriormente fue conocida como Grupo Aisfa S.A. y su giro de negocio está enfocado en la correduría de pólizas de seguro bajo la licencia **SUGESE No. SC-11-109** otorgada mediante autorización No. SGS-R-571-2011 del 21-06-2011, motivo por el cual la Empresa también está sujeta a la supervisión por parte de la Superintendencia General de Seguros de la República de Costa Rica. Dado la anterior, su actividad económica está limitada a realizar únicamente aquellas actividades necesarias para el cumplimiento del objeto social exclusivo.

Como sociedad mercantil su inscripción ante el Registro Público de la Propiedad quedó en el Tomo No. 2011, Asiento No. 173972 y a partir de dicha fecha se encuentra regida por lo dispuesto en el Código de Comercio, Ley No. 3284 y sus reformas y la Ley Reguladora del Mercado de Seguros Ley No. 8653 y sus reformas.

2. Bases de preparación de los Estados Financieros

a) Declaración de Cumplimiento:

Los estados financieros de **Somit Corredores de Seguros S.A.**, han sido preparados de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y sus interpretaciones adoptadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB”, por sus siglas en inglés).

b) Base de medición:

Las principales bases de medición utilizadas incluyen: el costo histórico, costo amortizado (aplicado para los activos y pasivos financieros), valor razonable (principalmente para las inversiones y equivalentes de efectivo), valor neto de realización y otros.

c) Moneda funcional y de presentación:

Para efectos de cumplimiento de la normativa tributaria de la República de Costa Rica, todas las transacciones en los estados financieros de la Empresa se presentan en colones (₡). Asimismo, evaluando el entorno económico principal en el que opera la Entidad, la Administración ha definido el colón como moneda funcional.

d) Uso de estimaciones y juicios:

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF requiere que la Administración realice estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los estimados y juicios son constantemente evaluados y están basados en experiencia histórica, así como otros factores incluyendo expectativas de eventos futuros que se consideran razonables bajo las circunstancias. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones. Las estimaciones y los supuestos de

soporte son revisados sobre una base recurrente y se revelan en sus notas respectivas. Cualquier ajuste identificado se reconoce en el período en el cual la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. Los estimados hechos incluyen las estimaciones para la vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo de operación y las provisiones por obligaciones laborales.

3. Principales Políticas de Contabilidad

Los estados financieros al 31 de julio de 2022 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 2022 y 2021, eran los siguientes

Detalle		sep-22		sep-21
Compra	₡	623,24	₡	624,62
Venta	₡	629,71	₡	632,72

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 31 de julio 2022, se realiza un ajuste al capital social, correspondiente a la disminución de la cuenta por cobrar a empresas relacionadas y la compensación a la pérdida acumulada de periodos anteriores, el ajuste se conversa en la asamblea a de accionistas en el acta número 21 y se acepta por decisión unánime. Al cierre del mes el capital social es la suma de **₡400 000 000** representado por igual número de acciones comunes y nominativas de un colon 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 \$3.545,30 la cual fue adquirida el 01 de abril del 2022 se renueva anualmente y cuya vigencia actual es al 01 de abril 2023.

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-22	sep-21
Bac San José CRC 9125894056	6 250 058	31 791 065
Bac San José USD 9125893714	130 167 347	102 773 936
Banco Promerica CRC 9757445	310 544	310 544
Banco Promerica USD 9757525	597 756	594 912
Banco Promerica CRC 9916759	50 000	50 000
Banco Promerica USD 9916839	1 100 895	1 095 658
TOTAL	138 476 599	136 616 115

b. COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS

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

	sep-22	sep-21
ASSA Compañía de Seguros	1 581 300	679 858
Best Meridan Company	596 668	-
Instituto Nacional de Seguros	9 868 344	14 325 072
Mapfre Seguros de Costa Rica	805 669	506 390
Oceánica de Seguros	1 198 173	40 266
Panamerican Life Insurance CR SA	28 663 604	1 520 529
Qualitas Compañía de Seguros	370 986	-
Seguros Lafise	187 500	76 772
Somit corredora Guatemala	6 287 415	-
TOTAL	49 559 657	17 148 887

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, al mes de junio se procede a realizar un ajuste a la cuenta por cobrar empresas relacionadas socios disminuyendo su totalidad contra el capital social, el ajuste se conversa en la asamblea a de accionistas y se acepta por decisión unánime en el acta 20. Al cierre de julio se realiza un ajuste a la cuenta según se indica en el acta 21 disminuyendo únicamente 43 126 324,54 contra el capital social. Al mes de setiembre Somit realiza el pago de un servicio médico a la empresa Best Meridian Insurance Company, el cual se le hará el cobro en dos quincenas a los agentes externos.

	sep-22	sep-21
Socios	257 340 173	300 466 497
Funcionarios	<u>254 426</u>	<u>56 000</u>
TOTAL	257 594 599	300 522 497

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. Los créditos de periodos anteriores corresponden a adelantos de renta y retenciones del 2% que no fueron liquidados.

	sep-22	sep-21
Pagos parciales del Impuesto sobre la Renta	3 351 516	-
Anticipo a proveedores	809 547	-
Créditos de periodos anteriores	11 595 511	10 601 743
Impuesto sobre el valor agregado	150 444	-
Retenciones 2%	<u>5 417 495</u>	<u>3 807 244</u>
TOTAL	21 324 513	14 408 987

e. PROPIEDAD, PANTA 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, 2021 y 2022, en el año 2021 se realiza la compra de dos laptops y para el mes de abril del 2022 se realizó la compra de una trituradora de papel, para el mes de mayo se realiza la compra de una laptop. Al cierre de julio se realiza la compra de dos laptops y un servidor, los saldos de las cuentas de propiedad, planta y equipo muestran los siguientes saldos al cierre:

	sep-22	sep-21
Equipos y Mobiliarios	17 584 860	17 390 179
Equipos de Cómputo	14 454 280	11 682 780
Vehículos	9 000 000	9 000 000
Total Costo Original	41 039 140	38 072 958
Depreciación Acumulada	<u>(35 715 867)</u>	<u>(33 385 238)</u>
TOTAL	5 323 273,07	4 687 720,70

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. El gasto financiero no devengado se crea por el ajuste realizado en el mes de noviembre del 2021 correspondiente al alquiler de oficina (OBE). Al cierre del mes muestra el siguiente saldo.

	sep-22	sep-21
Licencias y Membresías	814 530	232 823
Póliza de Responsabilidad Civil.	1 271 569	964 642
Póliza de Riesgos del Trabajo	525 769	397 402
Póliza Equipo Electrónico	45 715	49 733
Póliza Seguro de Vehículos	128 123	167 203
Gastos financieros no devengados	221 853	-
TOTAL	3 007 559	1 811 803

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-22	sep-21
Derecho Telefónico	284 040	284 040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	398 370	391 272
TOTAL	682 410	675 312

h. VALOR DE ORIGEN DE OTROS BIENES INTANGIBLES

Corresponde a los pagos futuros mínimos estimados por Contratos de Alquiler de las oficinas de la Empresa y vivienda como beneficio a algunos trabajadores. En el Contrato de Alquiler de la oficina de la Empresa, en el año 2020 a inicios de abril por motivo de la pandemia, el arrendador brindo un descuento en el pago aprobado por el gobierno. En noviembre 2020 el arrendador indico que no se realiza el aumento establecido en el contrato por la baja de operaciones y teletrabajo y se mantiene la cuota de \$5000 hasta el momento. Al mes de noviembre del 2021 se realizó el ajuste correspondiente al costo y amortización del alquiler de oficina.

El alquiler del apartamento al mes de setiembre del 2021 se realiza un cambio de arrendador a Propiedades Trastevere INC S.A, quien mantiene los términos del contrato anterior.

	sep-22	sep-21
Derecho de uso de Alquiler de Oficinas	66 882 990	76 395 948
Derecho de uso de Alquiler de Apartamento	11 299 747	11 299 747
Amortización por Derecho de Uso	(75 414 544)	(58 040 616)
Derechos de Uso netos	2 768 193	29 655 079
Participaciones en acciones	7 046 960	7 046 960
TOTAL	9 815 153	36 702 039

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-22	sep-21
AUTOMERCADO S.A	-	58 580
DESPACHO CARVAJAL	-	1 130 000
OFFICE DEPOT	-	3 870
SOS ASESORES CMM	-	452 000
WORLD VISION	-	30 000
AUTOPISTAS DEL SOL	1 470	-
ERICK ALBERTO BARQUERO	- 114 668	-
ESTACION DE SERVICIO NASA	10 000	-
ESTACION DE SERVICIO LA SALLE S.A	30 000	-
INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	22 542	37 390
MINI MART LA PRIMAVERA	250	-
PETROLEOS DELTA S.A	43 549	8 000
SERVICENTRO AVENIDA DIEZ S.A	10 000	-
SODA MINISUPER EL CAMIONERO	7 500	-
BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY	518 729	-
LUIS ALFONSO ARAYA	2 216 418	-

SOS CONSULTORES	50 048	-
Empresas relacionadas	-	261 117
Cuotas C.C.S.S.	3 233 339	2 369 310
Impuestos retenidos a terceros por pagar	219 996	186 331
Anticipos a clientes	1 325 529	202 061
Tarjeta de crédito Bac	895 020	129 814
Impuesto de ventas por pagar	2 473 690	4 229 287
Liquidación por pagar	-	3 333
TOTAL	10 943 413	9 101 092

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-22	sep-21
Aguinaldo	5 389 276	6 010 963
Vacaciones	677 532	955 087
TOTAL	6 066 808	6 966 050

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. En el Contrato de Alquiler de la oficina de la Empresa, en el año 2020 a inicios de abril por motivo de la pandemia, el arrendador brindo un descuento en el pago aprobado por el gobierno. En noviembre 2020 el arrendador indico que no se realiza el aumento establecido en el contrato por la baja de operaciones y teletrabajo y se mantiene la cuota de \$5000 hasta el momento. Al mes de noviembre del 2021 se realizó el ajuste correspondiente al documento por pagar del alquiler de oficina.

El alquiler del apartamento al mes de setiembre del 2021 se realiza un cambio de arrendador a Propiedades Trastevere INC S.A, quien mantiene los términos del contrato anterior.

	sep-22	sep-21
Arrendamiento de Oficinas (k.1)	71 588 977	77 221 436
Arrendamiento de Apartamento (k.2)	11 340 142	11 299 747
Total arrendamientos	82 929 119	88 521 183
Amortización Documentos por Arrendamiento	79 687 349	55 318 117
TOTAL	3 241 770	33 203 066

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:

	sep-22	sep-21
Cargas Sociales Patronales	17 098 229	14 984 106
Comisión de Ventas	42 088 928	-
Décimo Tercer mes	5 296 305	5 839 509
Sueldos	61 646 690	54 015 365
Bonificaciones de personal	112 656	86 494
Horas extra	203 312	-
Vacaciones	1 723 118	1 473 389
Viáticos	1 592 719	506 741
Pólizas	297 235	206 831
Preaviso y Cesantía	356 228	-
TOTAL	130 415 420	77 112 434

m. SERVICIOS EXTERNOS

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

	sep-22	sep-21
Asesoría Legal	10 000	-
Auditoría y contabilidad	8 141 654	7 990 583
Soporte Técnico	1 095 201	-
Servicios de Publicidad	175 000	-
Servicios de Diseño Gráfico	53 300	-
Comisiones al exterior	28 549 891	24 929 225
Servicios electrónicos	100 000	-
Servicios técnicos empresariales	1 873 319	-
TOTAL	39 998 366	32 919 808

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.

	sep-22	sep-21
Mantenimiento, reparación, y materiales para vehículos	30 973	254 521
Póliza de vehículos	231 379	245 572
Depreciación de Vehículos	675 000	675 000
Teléfono, telefax y fax	1 117 758	1 032 380
Transporte	1 278 186	344 184
Combustible	256 978	181 734
TOTAL	3 590 275	2 733 391

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-22	sep-21
Alquileres	227 973	211 861
Mantenimiento de equipo de computo	559 368	342 330
Mantenimiento de Mobiliario	-	248 417
Mantenimiento de equipo de oficina	4 425	-
Mantenimiento de instalaciones	10 000	-
Servicios Eléctricos y agua	2 120 510	1 578 773
Cuota de mantenimiento oficina	5 761 030	6 144 205
Póliza responsabilidad civil	1 877 333	1 320 874
Amortización otros bienes intangibles	17 680 277	23 832 933
Depreciación de Equipo computo	738 169	624 702
Gasto software	1 657 525	-
Depreciación Muebles	52 504	1 276 821
Póliza de equipo de electrónico	152 376	266 393
TOTAL	30 841 489	35 847 308

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-22	sep-21
Gastos por materiales y suministros	2 992 600	1 886 842
Gastos por otros servicios públicos	1 272 267	1 418 202
Papelería, útiles y otros materiales	-	13 665
Servicios médicos personal	333 548	-
Alimentación personal	-	23 699
Transporte personal	-	12 375
Eventos sociales personal	470 110	170 806
Suscripciones y afiliados	2 126 156	2 045 122
Certificaciones	126 270	18 613
Otros Impuestos pagados en el país	-	24 879
Transporte y fletes	28 441	-
Patentes	663 990	635 610
Mensajería	6 947	-
Capacitaciones	100 000	
Impuesto de ventas	469 488	-
Timbres	13 281	57 989
Impuesto de remesas al exterior	602 044	-
Impuesto a las sociedades jurídicas	<u>231 100</u>	<u>231 100</u>
TOTAL	9 436 242	6 538 901

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-22	sep-21
Intereses ganados cuentas corrientes	6 388	988
Ganancia por diferencial cambiario	<u>8 195 192</u>	<u>2 276 237</u>
TOTAL	8 201 580	2 277 225

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.

	sep-22	sep-21
Tarjeta de crédito	20 575	12 124
Recargos por mora	-	209
Intereses por arrendamiento	2 165 138	5 632 489
Comisiones por transferencias Bancarias	229 789	79 004
Pérdida por diferencial cambiario	21 597 452	357 054
Ajuste por redondeos de facturas y asientos	-	(42)
TOTAL	24 012 953	6 080 839

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.

	sep-22	sep-21
Comisiones por colocación de seguros facturadas	297 161 003	173 102 664
Otros Ingresos	12 176	8 422 848
TOTAL	297 173 179	181 525 512

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:

	sep-22	sep-21
Cuentas por incobrables	-	642 473
Multas y cargos	79 271	175 406
Gastos de periodos anteriores	(7 975)	-
Gastos sin definir	537 785	91 925
Donaciones	180 000	150 000
Timbre educación y cultura	18 000	-
TOTAL	807 082	1 059 804

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 2022 y 2021 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 2022 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

****Fin**