

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 31 de agosto 2021 y 2020

(Cifras expresadas en colones)

ACTIVOS	Notas	31-agosto-21	31-agosto-20	31-diciembre-20
ACTIVO CORRIENTE				
DISPONIBILIDADES				
	3.ci			
Dinero, Caja y Bancos		150 000,00	150 000,00	150 000,00
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	110 899 085,86	65 692 778,04	119 183 561,44
TOTAL DISPONIBILIDADES		111 049 085,86	65 842 778,04	119 333 561,44
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR				
	3.cii			
Comisiones por cobrar aseguradoras	4.b	32 769 067,19	38 297 652,21	36 438 625,90
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	300 558 497,29	300 605 670,29	300 466 497,19
Impuestos por cobrar	4.d	13 666 102,29	13 231 709,03	780 309,12
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		346 993 666,77	352 135 031,53	337 685 432,21
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		458 042 752,63	417 977 809,57	457 018 993,65
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)				
	3.d/ 4.e			
Equipos y Mobiliarios		785 206,64	2 396 642,74	1 920 158,00
Equipos de Cómputo		2 315 832,85	2 453 197,16	2 135 155,00
Vehículos		1 875 000,00	2 775 000,00	2 475 000,00
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)		4 976 039,49	7 624 839,90	6 530 313,00
OTROS ACTIVOS				
Gastos pagados por adelantado	4.f	1 787 960,49	1 188 087,96	847 383,32
Restringidos	4.g	675 312,00	675 312,00	675 312,00
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	39 347 082,77	70 792 775,82	60 534 972,00
TOTAL OTROS ACTIVOS		41 810 355,26	72 656 175,78	62 057 667,32
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		46 786 394,75	80 281 015,68	68 587 980,32
TOTAL ACTIVOS		504 829 147,38	498 258 825,25	525 606 973,97

(Continúa en la pág. 4)

(Viene de la pág. 3)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de agosto 2021 y 2020

(Cifras expresadas en colones)

	Notas	31-agosto-21	31-agosto-20	31-diciembre-20
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.i	5 998 030,81	3 459 117,21	21 849 228,33
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	35 831 429,64	68 112 716,92	60 786 484,35
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	6 322 605,00	4 754 017,80	1 013 030,54
TOTAL PASIVOS		48 152 065,45	76 325 851,93	83 648 743,22
PATRIMONIO				
Capital Social	3.g	791 308 200,00	791 308 200,00	791 308 200,00
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de CAPITAL		-	-	-
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		14 718 852,01	- 9 937 597,21	10 087 659,75
TOTAL PATRIMONIO		456 677 081,93	421 932 973,32	441 958 230,75
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		504 829 147,38	498 258 825,25	525 606 973,97

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo acumulado al 31 de agosto 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	31-ago-21	31-ago-20
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	151 599 216,82	126 500 195,14
Otros Ingresos operativos	4.s	8 253 613,23	383 815,40
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		159 852 830,05	126 884 010,54
RESULTADO DE OPERACION		159 852 830,05	126 884 010,54
GASTOS			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de Personal	4.l	68 425 576,38	58 039 265,06
Gastos de Servicios Externos	4.m	31 475 915,04	37 214 330,98
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.n	2 296 519,73	2 675 672,13
Gastos de Infraestructura	4.o	31 966 128,52	29 088 899,24
Gastos Generales	4.p	5 894 959,36	5 098 099,20
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		140 059 099,03	132 116 266,61
GASTOS DE VENTA			
Atención a clientes		15 330,00	-
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		15 330,00	-
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	1 733 995,95	1 435 639,88
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	5 763 929,90	1 481 596,59
Otros Gastos	4.t	1 029 615,06	4 659 384,43
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		- 5 059 549,01	- 4 705 341,14
RESULTADO DEL PERIODO		14 718 852,01	- 9 937 597,21

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o22133

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo al 31 de agosto de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	31-ago-21	31-ago-20
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	14 718 852,01	- 9 937 597,21
Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:		
Revaluación por impuesto de renta	- 0,83	252 039,53
Revaluación por reserva legal	-	6 352,00
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	23 476 093,68	21 763 840,85
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por Cobrar	3 577 558,61	17 223 342,50
Gastos pagados por adelantado	- 13 826 370,34	6 952 127,01
Valor de origen de otros bienes intangibles	21 187 889,23	21 092 899,18
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Cuentas por pagar	- 15 851 197,52	- 1 162 743,79
Documentos por pagar	- 24 955 054,71	- 16 439 725,08
Impuestos por pagar	-	11 488 781,00
Provisiones por pagar	5 309 574,46	3 474 209,80
Total Ajustes	- 1 081 507,42	41 673 561,00
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	13 637 344,59	31 735 963,79
Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:		
Propiedad, Planta y Equipo	- 21 921 820,17	- 19 633 726,75
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Inversión:	- 21 921 820,17	- 19 633 726,75
(Disminución) Aumento Neto en Efectivo	- 8 284 475,58	12 102 237,04
Efectivo al inicio del período	119 333 561,44	53 740 541,00
Efectivo al final del período	111 049 085,86	65 842 778,04

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N°22133

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo al 31 de agosto 2021
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

Detalle	Capital Social	Aporte Patrimonial	Utilidades/ Perdidas del periodo	Utilidad/ Pérdidas acumuladas	Reserva legal	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2019	791 308 200,00	-	12 292 944,00	- 372 711 151,00	722 188,00	431 612 181,00
Trasado de Utilidades (Perdidas = del periodo anterior		-	12 292 944,00	12 292 944,00		-
Aumento por resultado periodo		-	9 937 597,21	258 389,53	- -	9 679 207,68
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta				- 6 352,00	6 352,00	-
Variación por recalcu de reserva legal						-
Saldos al 31 de agosto 2020	791 308 200,00	- -	9 937 597,21	- 360 166 169,47	728 540,00	421 932 973,32
Saldos al 31 de diciembre de 2020	791 308 200,00	-	10 087 659,39	- 360 166 169,47	728 540,00	441 958 229,92
Trasado de Utilidades (Perdidas) del periodo anterior		-	10 087 659,39	10 087 659,39		-
Aumento por resultado periodo			14 718 852,01			14 718 852,01
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta						-
Saldos al 31 de agosto 2021	791 308 200,00	-	14 718 852,01	- 350 078 510,08	728 540,00	456 677 081,93

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 31 de agosto 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 regirán 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 31 de agosto del 2021 y 2020, eran los siguientes

Detalle		ago-21		ago-20
Compra	₡	619,83	₡	590,21
Venta	₡	626,46	₡	598,00

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 irrecuperables. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y a la fecha no se ha determinado algún efecto adverso significativo.

d) Propiedad, Planta y Equipo:

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

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

e) Provisiones:

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

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

ii. Aguinaldo: La legislación en Costa Rica requiere el pago de 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 agosto 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:

	ago-21	ago-20
Bac San José CRC 9125894056	11 264 866,93	7 049 438,19
Bac San José USD 9125893714	97 591 830,71	56 677 357,62
Banco Promerica CRC 9757445	310 543,59	310 543,59
Banco Promerica USD 9757525	591 841,82	564 954,52
Banco Promerica CRC 9916759	50 000,00	50 000,00
Banco Promerica USD 9916839	1 090 002,81	1 040 484,12
TOTAL	110 899 085,86	65 692 778,04

b. COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS

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

	ago-21	ago-20
ASSA Compañía de Seguros	1 192 688,08	397 741,76
Instituto Nacional de Seguros	6 341 866,07	6 153 290,54
Mapfre Seguros de Costa Rica	57 515,29	1 200,80
Oceánica de Seguros	7 516,04	6 713,17
Panamerican Life Insurance CR SA	24 526 597,77	27 456 191,63
Qualitas Compañía de Seguros	270 221,68	1 048 978,71
Seguros Lafise	208 304,21	-
Triple Blue	164 358,05	2 591 062,24
Otras cuentas por cobrar	-	642 473,36
TOTAL	32 769 067,19	38 297 652,21

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.

	ago-21	ago-20
Socios		
Somit corredores de seguros S.A	225 349 873,24	300 605 670,29
Hidrogenación de Costa Rica S.A	75 116 624,05	-
Funcionarios	92 000,00	-
TOTAL	300 558 497,29	300 605 670,29

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 31 de agosto corresponde a pagos parciales de setiembre 2020, diciembre 2020 y marzo 2021 que no fueron liquidados.

	ago-21	ago-20
IVA Soportado por rebajar 13% (d.1)	-	61 805,05
Activo por Impuesto Renta Diferido (d.2)	-	156 939,74
Retenciones 2%	3 064 358,92	2 679 985,43
Impuesto sobre la renta	10 601 743,37	10 332 978,81
TOTAL	13 666 102,29	13 231 709,03

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:

	ago-21	ago-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	- 33 096 918,71	- 29 624 687,56
TOTAL	4 976 039,49	7 624 839,90

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.

	ago-21	ago-20
Patente	69 694,00	154 232,49
Licencias y Membresías	310 430,66	126 201,71
Póliza de Responsabilidad Civil.	1 123 648,70	826 640,28
Póliza de Riesgos del Trabajo	18 661,74	12 627,28
Póliza Equipo Electrónico	70 455,23	44 296,97
Póliza Seguro de Vehículos	195 070,16	24 089,23
TOTAL	1 787 960,49	1 188 087,96

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.

	ago-21	ago-20
Derecho Telefónico	284 040,00	284 040,00
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	391 272,00	391 272,00
TOTAL	675 312,00	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:

	ago-21	ago-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	- 55 395 572,39	- 23 949 879,34
Derechos de Uso netos	32 300 122,61	63 745 815,66
Participaciones en acciones	7 046 960,16	7 046 960,16
TOTAL	39 347 082,77	70 792 775,82

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:

	ago-21	ago-20
Acreedores, Adquisición de Bienes y Servicios	816 887,07	724 601,52
Cuotas C.C.S.S.	2 404 570,00	1 529 744,63
Impuestos retenidos a terceros por pagar	182 887,76	74 379,06
	vac 79	
Anticipos a clientes	194,03	-
Tarjeta de crédito Bac	473 553,93	-
Impuesto de ventas por pagar	2 037 604,69	1 130 392,00
Liquidación por pagar	<u>3 333,33</u>	<u>-</u>
TOTAL	5 998 030,81	3 459 117,21

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:

	ago-21	ago-20
Aguinaldo	5 484 362,08	3 915 774,88
Vacaciones	<u>838 242,92</u>	<u>838 242,92</u>

TOTAL 6 322 605,00 4 754 017,80

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.

	ago-21	ago-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	<u>47 097 689,36</u>	<u>20 408 466,08</u>
TOTAL	35 831 429,64	68 112 716,92

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:

	ago-21	ago-20
Cargas Sociales Patronales	13 278 318,43	11 106 803,68
Comisión de Ventas	-	115 242,27
Décimo Tercer mes	5 312 907,79	3 475 044,32
Sueldos	47 835 948,84	41 429 549,24
Bonificaciones de personal	86 494,15	20 000,00
Vacaciones	1 216 997,47	309 322,88
Viáticos	506 740,65	1 328 679,79
Pólizas	188 169,05	102 281,05
Liquidación y Cesantía	-	152 341,83
TOTAL	68 425 576,38	58 039 265,06

m. SERVICIOS EXTERNOS

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

	ago-21	ago-20
Otros servicios contratados	-	1 190 009,26
Asesoría Legal	-	1 079 264,56
Auditoría y contabilidad	6 546 690,04	4 953 890,60
Soporte Técnico	-	271 811,21
Asesoramiento	-	22 946 783,24
Comisiones al exterior	24 929 225,00	6 772 572,11
TOTAL	31 475 915,04	37 214 330,98

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.

	ago-21	ago-20
Mantenimiento, reparación, y materiales para vehículos	95 158,00	132 345,14
Póliza de vehículos	217 704,84	206 627,77
Depreciación de Vehículos	600 000,00	600 000,00
Teléfono, telefax y fax	942 421,14	943 206,08
Transporte	294 223,75	559 493,14
Combustible	147 012,00	234 000,00
TOTAL	2 296 519,73	2 675 672,13

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.

	ago-21	ago-20
Alquileres	188 033,12	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	1 392 717,63	1 456 324,04
Cuota de mantenimiento oficina	5 510 999,34	4 251 394,28
Póliza responsabilidad civil	1 161 867,35	1 013 603,32
Amortización otros bienes intangibles	21 187 889,39	19 406 952,07
Depreciación de Equipo computo	553 252,45	631 243,26
Depreciación Muebles	1 134 951,84	1 125 645,52
Amortización software	-	301 654,16
Póliza de equipo de electrónico	<u>245 670,66</u>	<u>105 963,00</u>
TOTAL	31 966 128,52	29 088 899,24

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:

	ago-21	ago-20
Gastos por materiales y suministros	1 688 120,55	1 062 378,66
Gastos por otros servicios públicos	1 258 695,12	1 196 928,55
Papelería, útiles y otros materiales	13 665,00	-
Publicidad y mercadeo	-	354 418,06
Alimentación	23 698,68	604 365,93
Transporte	12 375,00	-
Eventos sociales	144 541,00	-
Suscripciones y afiliados	1 855 367,71	1 093 319,11
Certificaciones	18 612,50	-
Patentes	565 916,00	549 418,89
Capacitaciones	24 878,80	-
impuesto y timbres	57 989,00	6 500,00
Impuesto a las sociedades jurídicas	<u>231 100,00</u>	<u>230 770,00</u>
TOTAL	5 894 959,36	5 098 099,20

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:

	ago-21	ago-20
Intereses ganados cuentas corrientes	988,49	51 897,83
Ganancia por diferencial cambiario	<u>1 733 007,46</u>	<u>1 383 742,05</u>

TOTAL **1 733 995,95** **1 435 639,88**

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.

	ago-21	ago-20
Pérdida por diferencial cambiario	357 054,07	- 532 904,54
Recargos por mora	209,08	1 244,26
Tarjeta de crédito	12 123,97	50 897,33
Intereses por arrendamiento	5 317 767,27	1 800 695,81
Faltantes y sobrantes en facturas	-	- 0,91
Ajuste por redondeos de facturas y asientos	- 31,05	233,46
Cuentas bancarias	-	24 764,67
Comisiones por transferencias Bancarias	<u>76 806,56</u>	<u>136 666,51</u>
TOTAL	<u>5 763 929,90</u>	<u>1 481 596,59</u>

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.

	ago-21	ago-20
Comisiones por colocación de seguros facturadas	151 599 216,82	126 500 195,14
Bonificación y Mantenimiento a clientes	-	381 170,66
Otros Ingresos	<u>8 253 613,23</u>	<u>2 644,74</u>
TOTAL	<u>159 852 830,05</u>	<u>126 884 010,54</u>

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:

	ago-21	ago-20
Cuentas por incobrables	642 473,36	3 870 504,26
Multas y cargos	175 406,04	12 710,04
Gastos de periodos anteriores	-	752 526,87
Gastos sin definir	91 735,66	23 643,26
Donaciones	<u>120 000,00</u>	<u>-</u>
TOTAL	<u>1 029 615,06</u>	<u>4 659 384,43</u>

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 31 de agosto 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 31 de agosto de 2021 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

****Fin**