

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 marzo de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones)

ACTIVOS	Notas	31-marzo-20	31-marzo-19	31-dic-19
ACTIVO CORRIENTE				
DISPONIBILIDADES				
	3.ci			
Dinero, Caja y Bancos		150 000	150 000	150 000
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	87 617 597	95 977 345	53 590 541
TOTAL DISPONIBILIDADES		87 767 597	96 127 345	53 740 541
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR				
	3.cii			
Comisiones por cobrar aseguradoras	4.b	15 184 765	8 066 688	55 520 995
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	300 605 670	301 204 796	300 605 670
Impuesto sobre la renta por cobrar	4.d	10 974 193	9 352 848	20 141 464
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		326 764 628	318 624 332	376 268 129
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		414 532 225	414 751 677	430 008 670
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)				
	3.d/ 4.e			
Equipos y Mobiliarios		2 967 757	4 647 826	3 387 771
Equipos de Cómputo		2 758 355	2 319 628	2 992 183
Vehículos		3 150 000	4 050 000	3 375 000
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)		8 876 113	11 017 454	9 754 954
OTROS ACTIVOS				
Gastos pagados por adelantado	4.f	526 154	832 913	1 230 460
Restringidos	4.g	675 312	675 312	675 312
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	80 667 539	47 867 461	91 885 675
TOTAL OTROS ACTIVOS		81 869 005	49 375 686	93 791 447
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		90 745 117	63 309 669	103 546 401
TOTAL ACTIVOS		505 277 342	475 144 817	533 555 071

Continúa página 4

Viene de la página 3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

		31-marzo-20	31-marzo-19	31-dic-19
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.i	3 144 865	3 026 153	4 621 861
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	77 181 040	36 716 693	84 552 442
Impuesto sobre la Renta por Pagar	3.f/ 4.u	0	0	10 061 244
Impuesto sobre la Venta por Pagar	3.f	313 055	0	1 427 537
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	2 974 265	1 812 390	1 279 808
TOTAL PASIVOS		83 613 225	41 555 236	101 942 892

PATRIMONIO

Capital Social	3.g	791 308 200	791 308 200	791 308 200
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de CAPITAL			0	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		-360 166 169	-372 842 509	-372 711 153
Reserva Legal	3.i	728 540	68 278	722 188
Resultados del periodo		-10 206 454	15 055 612	12 292 944
TOTAL PATRIMONIO		421 664 117	433 589 581	431 612 179

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

505 277 342	475 144 817	533 555 071
--------------------	--------------------	--------------------

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N°22133

Lic. Ricardo Montenegro
Auditor interno CPA
CPA N° 5607

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo intermedio comprendido entre el 01 de enero y 31 de marzo de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	31-marzo-20	31-marzo-19
INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	37 859 804	58 327 737
Otros Ingresos operativos		2 645	-
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		37 862 448	58 327 737
GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Comisiones por servicios		-	4 059 470
Gastos por Provisiones		-	0
Otros gastos operativos diversos		0	459 178
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		0	4 518 648
RESULTADO DE OPERACION		37 862 448	53 809 089
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de Personal	4.l	28 070 741	18 921 221
Gastos de Servicios Externos	4.m	3 193 314	4 168 871
Gastos de Movilidad y Comunicaciones ¹	4.n	465 217	2 128 511
Gastos de Infraestructura	4.o	2 665 455	9 828 851
Gastos Generales	4.p	13 003 711	2 701 876
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		47 398 437	37 749 330
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	1 390 340	77 506
Otros Ingresos		0	0
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	1 090 167	1 081 655
Otros Gastos	4.t	970 639	0
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		-670 465	-1 004 149
RESULTADO DEL PERIODO		-10 206 454	15 055 610

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o 22133

Lic. Ricardo Montenegro
Auditor interno CPA
CPA N^o 5607

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el periodo intermedio al 31 de marzo de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

Detalle	Capital Social	Aporte Patrimonial	Utilidades/ Peridas del periodo	Utilidad/ Peridas acumuladas	Reserva legal	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2018	791 308 200	0	13 587 277	-386 298 429	68 278	418 665 326
Trasado de Utilidades (Peridas = del periodo anterior			-13 587 277	13 587 277		0
Aumento por resultado periodo intermedio enero-febrero 2019			15 055 612			15 055 612
Ajustes por depreciacion de activos-periodos anteriores				-131 356		-131 356
Saldos al 31 de marzo de 2019	791 308 200	0	15 055 612	-372 842 508	68 278	433 589 582
Saldos al 31 de de diciembre de 2019	791 308 200	0	12 292 944	-372 711 153	722 188	431 612 179
Trasado de Utilidades (Peridas) del periodo anterior			-12 292 944	12 292 944		0
Aumento por resultado periodo intermedio enero a marzo 2020			-10 206 454			-10 206 454
Variacion por recalcu de impuesto sobre la renta 2019				258 391		258 391
Variacion por recalcu de reserva legal 2019				1 495	-1 495	0
Saldos al 31 de marzo 2020	791 308 200	0	-10 206 454	-360 158 323	720 693	421 664 116

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o 22133

Lic. Ricardo Montenegro
Auditor interno CPA
CPA N^o 5607

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo intermedio al 31 de marzo de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	31-mar-20	31-mar-19
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	10 206 453,82
Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:		
Revaluación por impuesto de renta	252 039,53	
Revaluación por reserva legal	6 352,00	
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	5 019 424,43	787 997,00
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por Cobrar	40 336 229,53	17 983 148,00
Gastos pagados por adelantado	9 871 577,48	198 155,00
Restringidos		-
Valor de origen de otros bienes intangibles	11 218 136,47	8 205 199,00
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Cuentas por pagar	-	1 476 996,47
Documentos por pagar	-	7 371 402,24
Impuestos por pagar	-	11 175 725,60
Provisiones por pagar	1 694 457,14	1 216 518,00
Total Ajustes	48 115 700,74	7 852 837,36
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	38 167 638,45	22 908 449,36
Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:		
Propiedad, Planta y Equipo	-	4 140 582,94
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de	-	4 140 582,94

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo intermedio al 31 de marzo de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	31-mar-20	31-mar-19
Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:		
Propiedad, Planta y Equipo	- 4 140 582,94	- 2 279 845,00
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de	- 4 140 582,94	- 2 279 845,00
Inversión:		
Flujo de Efectivo en las Actividades de Financiamiento (disminución)		
aumento:		
Aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital	-	-
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:	-	-
(Disminución) Aumento Neto en Efectivo	34 027 055,51	20 628 604,36
Efectivo al inicio del período	53 740 541,00	75 498 741,00
Efectivo al final del período	87 767 596,51	96 127 345,36

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante legal

Lcda. Ana Carcache
Contadora
CPI N^o 22133

Lic. Ricardo Montenegro
Auditor interno CPA
CPA N^o 5607

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 marzo de 2020 fueron preparados sobre la base del devengo y las políticas contables aplicadas más significativas son las siguientes:

a) Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera:

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

Desde el 2 de marzo de 1992, el Banco Central de Costa Rica acordó la liberación del tipo de cambio con respecto al dólar estadounidense, en forma tal que, todas aquellas transacciones con esta moneda se pueden realizar abiertamente en el Sistema Bancario Nacional (estatal o privado) y su paridad con el colón costarricense, lo hará la oferta y la demanda de la misma en el mercado. No obstante, el Banco Central de Costa Rica, se reservó el derecho de intervenir en el mercado, con el objeto de evitar la especulación con esta moneda en un momento dado, y trabajó bajo un sistema de minidevaluaciones diario. A partir del 17 de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica acordó modificar la liberación del tipo de cambio con respecto al dólar estadounidense, mediante la utilización de un Sistema de Bandas donde el margen superior e inferior es fijado por el Banco Central de Costa Rica, pero las entidades autorizadas regirán los precios de venta y compra del dólar de acuerdo con las necesidades y demandas del mercado cambiario. A partir del 2 de Febrero del 2015, nuevamente el Banco Central de Costa Rica efectuó un cambio de política cambiaria hacia un esquema de flotación administrada, el cual permitirá que el tipo de cambio sea determinado por las fuerzas de oferta y demanda de divisas, el Banco podrá participar en el mercado cambiario con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el propósito de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.

El tipo de cambio de referencia vigente en el mercado para el dólar estadounidense al 31 de marzo de 2020 y 2019, eran los siguientes:

Detalle		31-mar-20		31-mar-19
Compra	₡	579,50	₡	596,04
Venta	₡	587,37	₡	602,36

b) Periodo económico:

El periodo económico y fiscal de la Compañía inicia del 1° de enero y finaliza el 31 de diciembre del mismo año.

c) Instrumentos financieros:

i. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en efectivo y las inversiones a corto plazo altamente líquidas, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres meses a la fecha del balance. Estos activos financieros están valuados al valor razonable con cambios en resultados a la fecha del balance, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición y con riesgo poco significativo de cambios en su valor. A la fecha de los estados financieros, no existían restricciones de uso, como: embargos, cierres de cuentas de forma judicial, u otro tipo de restricciones sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo.

ii. Cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar son reconocidas y registradas al importe de las respectivas facturas según las comisiones devengadas por la Empresa y su medición posterior al reconocimiento inicial se efectúa al final de cada período con el objetivo de evaluar si existen montos irre recuperables. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y a la fecha no se ha determinado algún efecto adverso significativo.

d) Propiedad, Planta y Equipo:

Las instalaciones, mobiliario y equipo se contabilizan al costo de adquisición. El costo de activos construidos incluye el costo de materiales y mano de obra, así como cualquier otro costo directamente atribuible al hecho de colocar el activo en condiciones de uso, y los costos de 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 marzo 2020, el capital social de la Compañía es por la suma de **¢791.308.200.00**, integrado por 791.308.200 acciones comunes nominativas con un valor de **¢1** cada una.

h) Dividendos:

A la fecha de los estados financieros, la Empresa no ha declarado dividendos por cuanto debe cubrir pérdidas acumuladas según muestra el Estado de Cambios en el Patrimonio.

i) Reserva Legal:

Según se desprende del artículo 143 del Código de Comercio, Ley No.3284 y sus reformas, de las utilidades netas de cada ejercicio fiscal deberá destinarse un 5% para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el 20% del Capital Social.

j) Reconocimiento de Ingresos:

Se reconoce un ingreso cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad. Los ingresos financieros se contabilizan de acuerdo con la base de acumulación y tomando en cuenta los criterios de temporalidad.

k) Gastos Financieros:

Los gastos financieros de **Somit Corredores de Seguros S. A.** están compuestos básicamente por las diferencias de cambio producto de sus transacciones en dólares, la valuación de sus activos en dicha moneda y los intereses sobre arrendamientos según el tratamiento contable estipulado en el NIIF 16. Lo anterior debido a que la empresa no posee en estos momentos financiamientos vigentes que generen el pago de alguna obligación por intereses, comisiones u otros rubros relacionados.

l) Compromisos y Contingencias

La responsabilidad por pérdidas contingentes y las que puedan generarse por reclamos, litigios, multas y castigos, entre otros son registradas cuando es probable que la obligación se ha generado y el monto asociado a tales compromisos y contingencias puede ser razonablemente estimado. Como parte de sus obligaciones, derivadas de la actividad de correduría de seguros, la empresa cuenta con la póliza No.07B339 de Responsabilidad Civil, expedida por la empresa ASSA Compañía de Seguros, por un monto de US \$5 millones, la cual fue adquirida el 31 de marzo del 2012, se renueva anualmente y cuya vigencia actual es al 31 de marzo 2020.

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 del mes de marzo 2020 el saldo de esta cuenta estaba compuesto de la siguiente manera, en colones costarricenses:

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Bac San José CRC 9125894056	26 928 926	16 658 560
Bac San José USD 9125893714	58 751 367	77 358 423
Banco Promerica CRC 9757445	310 544	310 544
Banco Promerica USD 9757525	554 771	562 745
Banco Promerica CRC 9916759	50 000	50 000
Banco Promerica USD 9916839	1 021 989	1 037 074
TOTAL	87 617 597	95 977 346

b- COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS

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

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Instituto Nacional de Seguros	3 940	3 810 142
ASSA Compañía de Seguros	10 819	619 879
Mapfre Seguros de Costa Rica	573 247	-
Qualitas Compañía de Seguros	4 805 181	464 319
Panamericam Life Insurance CR SA		-
Oceánica de Seguros	876 913	-
Seguros Lafise	141 333	46 690
Triple Blue	927 510	79 530
Interprotección México	514 260	3 046 128
Otras cuentas por cobrar	7 321 672	
TOTAL	15 174 875	8 066 688

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.

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Socios	300 605 670	300 605 670
Funcionarios	-	39 744
Proveedores	-	444 852
Anticipo a proveedores	-	114 530
TOTAL	300 605 670	301 204 796

d-IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR

Las cuentas que conforman esta partida representan los pagos parciales de renta, saldos a favor de periodos anteriores y fondos retenidos por las aseguradoras sobre comisiones pagadas, mismos que equivalen a un 2% sobre cada pago efectuado según lo establecido por la Ley del Impuesto sobre la Renta:

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
IVA Soportado por rebajar 13% (d.1)	48 293	0
Pagos parciales del Impuesto sobre la Renta	10 332 979	3 995 584
Activo por Impuesto Renta Diferido (d.2)	156 940	-
Impuesto municipal	1 255	
Retenciones 2%	434 726	5 357 264
Saldos a favor ISR Periodos anteriores	-	-
TOTAL	10 974 193	9 352 848

(d.1) IVA Soportado por rebajar 13%: Corresponde a la F.477 de Bolbo Group OCR procesada por la Administración hasta en el mes de febrero 2020, por lo que dicho crédito fiscal no se aplicó en enero 2020.

(d.2) Activo por Impuesto sobre la Renta Diferido: Nace de la comparación del gasto total por arrendamiento de oficina vs. el total desembolsado durante el periodo fiscal 2019. Dado que el gasto registrado fue mayor por el tratamiento contable establecido en NIIF 16, para efectos tributarios se efectuó el cálculo respectivo de la diferencia temporal originada en el periodo 2019.

ARRENDAMIENTO OFICINA SOMIT

Diferencia	Amortización Contable	Intereses Contables	Total Contabilidad	Desembolso Real	Temporal
Mes	2 094 902	368 213	2 463 1145	2 197 351	265 764
nov-19	2 134 143	361 736	2 495 879	2 238 511	257 368
dic-19	4 229 045	729 949	4 958 994	4 435 8612	523 132
				Tasa Impositiva	
				30%	156 940

e- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Corresponde al registro de los bienes propiedad de la Compañía, utilizados para el desarrollo de sus actividades comerciales. Sobre estas partidas, la Empresa hasta el año 2017 no contaba con un detalle histórico o un auxiliar para el cálculo y control de las depreciaciones en forma individual. Según análisis realizado, tomando como base el costo histórico y la respectiva depreciación acumulada, reflejados en los estados financieros, se determinó que el método de reconocimiento de desgaste o depreciación utilizada es “Línea Recta”. Dicho método se ha seguido aplicando para todos los activos comprados durante los periodos 2018, 2019 y 2020 y los saldos de las cuentas de propiedad, planta y equipo muestran los siguientes saldos al cierre de marzo:

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Equipos y Mobiliarios	17 166 166	17 166 166
Equipos de Cómputo	10 856 592	9 565 578
Vehículos	9 000 000	9 000 000
Total Costo Original	37 022 758	35 731 744
Depreciación Acumulada	- 28 146 645	- 24 714 290
TOTAL	8 876 113	11 017 454

f- GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO

Se componen por los pagos realizados por causa de los seguros suscritos y patentes municipales, los cuales se amortizan en forma mensual durante el periodo de vigencia

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Licencias y Membresías	338 387	374 695
Patente	-	-
Póliza de Responsabilidad Civil.	-	-
Póliza de Riesgos del Trabajo	77 026	101 096
Póliza Equipo Electrónico	110 741	187 715
Póliza Seguro de Vehículos	-	169 407
TOTAL	526 154	832 915

g- RESTRINGIDOS

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

	Marz, 2020	Marzo, 2019
Derecho Telefónico	284 040	284 040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	391 272	391 272
TOTAL	675 312	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:

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Derecho de uso de Alquiler de Oficinas	76,395,948	49 025 699,00
Derecho de uso de Alquiler de Apartamento	11 299 747	
Amortización por Derecho de Uso	- 14 075 117	- 8 205 199
Derechos de Uso netos	73 620 578	40 820 500
Participaciones en acciones	7 046 960,00	7 046 961
TOTAL	80 667 538	47 867 461

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 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.
- ✓ 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:

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Acreeedores, Adquisición de Bienes y Servicios	272 417	19 033
Cuotas C.C.S.S.	2 399 165	1 527 120
Retenciones a terceros	42 155	35 268
Impuestos retenidos a terceros por pagar	156 239	149 366
Anticipos a clientes	274 889	
Otras Cuentas por pagar	-	1 256 514
Salarios por pagar	-	38 852
TOTAL	3 144 865	3 026 153

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:

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Aguinaldo	2 136 022	1 362 224
Vacaciones	838 243	450 167
TOTAL	2 974 265	1 812 391

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:

	Ene, 2020	Ene, 2019
Arrendamiento de Oficinas (k.1)	77 221 436	45 643 533
Arrendamiento de Apartamento (k.2)	11 299 747	3 384 584
Amortización Documentos por Arrendamiento	<u>-11 340 142</u>	<u>-4 103 808</u>
TOTAL	77 181 041	44 924 309

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:

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Cargas Sociales Patronales	5 196 612	3 278 027
Comisiones de Ventas	115 242	36 072
Décimo Tercer mes	1 616 494	1 037 629
Sueldos y Bonificaciones de personal	19 156 613	12 413 68
Vacaciones	241 774	356 66
Viáticos	1 686 124	1 776 638
Polizas	37 882	
Otras remuneraciones	20 000	22 500
TOTAL	28 070 741	18 921 221

m- SERVICIOS EXTERNOS

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

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Otros servicios contratados	1 184 609	3 999 584
Asesoría Legal	743 589	
Auditoría y contabilidad	840 000	
Soporte Técnico	254 811	
Asesoramiento	170 304	
Servicios de Información		127 287
Servicios de mensajería	-	42 000
TOTAL	3 193 314	4 168 871

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.

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Pasajes y Fletes	-	7 490
Mantenimiento, reparación, y materiales para		
Poliza de vehículos	25 823	-
Alquiler de Vehículos	83 314	250 000
Depreciación de Vehículos	225 000	225 000
Teléfono, telefax y fax		500 912
Transporte	131 080	1 018 108
Combustible		127 000
TOTAL	465 217,00	2 128 511

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

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Mantenimiento de Edificio	1 284 528	100 000
Alquileres	687 562	
Mantenimiento de Mobiliario		34 493
Servicios Eléctricos y agua		861 883
Cuota de mantenimiento oficina		-
Polizas	39 519	
Equipo y utensilios de Oficina		61 861
Amortización Derechos de Uso		8 207 616,00
Depreciación de Equipo computo	233 828	
Depreciación Muebles	420 018	562 997
TOTAL	2 665 455	9 828 851

p- GASTOS GENERALES

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

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Gastos Legales		14 000
Gastos por materiales y suministros	558 918	808 066
Gastos por otros servicios públicos	1 082 818	519 776
Papelería, útiles y otros materiales	212 714	337 796
Gasto por depreciación	89 469	
Amortización de bienes	9 532 189	
Pólizas de seguros	417 018	745 066
Publicidad	354 418	
Gastos diversos		17 075
Refrigerios	61 586	64 575
Suscripciones y afiliados	694 577	195 523
TOTAL	13 003 711	2 701 876

q- INGRESOS FINANCIEROS

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

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Ganancia por diferencial cambiario	1 364 366	11 022
Intereses ganados cuentas corrientes	25 973	66 48
TOTAL	1 390 340	77 506

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.

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Pérdida por diferencial cambiario	- 213 874	981 700
Tarjeta de crédito	22 343	
Intereses por arrendamiento	1 242 927	
Intereses con entidades no financieras		15 806
Incobrabilidad de cuentas		28 212
Comisiones por transferencias Bancarias	38 770	55 937
TOTAL	1 090 167	1 081 655

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.

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Comisiones por colocación de seguros facturadas	37 859 804	58 327 737
(-) Comisiones facturadas en enero devengadas en periodo fiscal anterior (s.1)		
(+) Comisiones devengadas no facturadas (s.2)	0	0
Comisiones por colocación de seguros netos	0	0
Bonificación y Mantenimiento a clientes	0	-
TOTAL	37 859 804	58 327 737

(s.1) Corresponden a comisiones devengadas principalmente durante la II Quincena de cada mes y que fueron facturadas por la Administración el mes siguiente. Para este mes en particular, dichas cifras están asociadas a comisiones devengadas en el mes de diciembre 2019 y 2018 respectivamente, pero que se facturaron en enero 2020 y 2019. La cuenta funciona únicamente como una cuenta control de los ingresos del periodo vs. la facturación electrónica formal transmitida a la Administración Tributaria.

(s.2) Fondos por concepto de comisiones recibidos a nivel bancario que no fueron facturados por la Administración al cierre de mes.

t- OTROS GASTOS

Corresponden a los intereses sobre arrendamientos de los meses de noviembre y diciembre 2019 que por error se registraron rebajando el pasado al cierre fiscal y que fueron ajustados en el mes de enero-2020. Dicha cuenta al cierre de los estados financieros se integraba de la siguiente manera:

	Marzo, 2020	Marzo, 2019
Cuentas por incobrables	217 346	
Multas y cargos	765	
Gastos de periodos anteriores	752 527	0
	970 639	-

Originalmente en el mes de diciembre de 2019 se calculó un Impuesto sobre la Renta de ₡10.061.244.28 no obstante, el mismo fue ajustado en el mes de enero 2019 luego de identificar dos meses de intereses por arrendamiento que debían ser considerados como gastos deducibles del periodo.

5. Otras Revelaciones Importantes

a. Pasivos Contingentes

De conformidad con la legislación costarricense, la Administración Tributaria tiene facultades de fiscalización para períodos no prescritos por cuatro años. A la fecha de este balance las declaraciones de la Empresa de los períodos 2015, 2016, 2017,2018 y 2019 están abiertos para ser revisados.

La entidad mantiene la contingencia de cualquier ajuste a las declaraciones presentadas ante la administración tributaria, que pueda resultar por fiscalizaciones futuras.

Laboral

La empresa no presenta ninguna demanda actual o pasada por alguno de sus empleados o exempleados.

6. Objetivos y políticas de manejo de riesgos financieros:

Los principales instrumentos financieros son el efectivo, las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar comerciales, los documentos por pagar y los aportes obrero - patronales. El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es el de proveer finanzas para las operaciones de la Empresa.

Los principales riesgos que pueden tener un efecto sobre estos instrumentos financieros son el riesgo de moneda extranjera, el riesgo de liquidez, el riesgo de tasa de interés y el riesgo de crédito,

La Administración revisa y acuerda políticas para el manejo de estos riesgos, las cuales se resumen a continuación:

Riesgo de moneda extranjera

La Empresa no es muy susceptible a los efectos de las fluctuaciones de tipo de cambio, ya que no posee activos ni pasivos de importancia material en moneda extranjera. El riesgo es cubierto con el monitoreo del tipo de cambio y la venta de pólizas de seguros en moneda extranjera.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Empresa no pueda recuperar sus activos financieros oportunamente a un monto cercano a su valor en libros y que no esté en capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras cuando estas vencen. La Empresa mitiga este riesgo monitoreando los fondos periódicamente, con estimaciones de necesidades en base a presupuestos y calce de plazos.

Riesgo de tasa de interés

La exposición a cambios en las tasas de interés se relaciona principalmente con las obligaciones de deuda a largo plazo con tasas de interés fluctuantes. Al cierre de periodo intermedio la Empresa no cuenta con operaciones crediticias por lo que su riesgo está mitigado y únicamente asociado a los efectos de esta en cálculos de arrendamiento operativo con fines de normativa contable.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo al que se enfrenta la Empresa, si la contraparte en un instrumento financiero no cumple, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos condiciones pactados al momento en que adquirió el compromiso. Si bien al cierre de mes existen cuentas por cobrar comerciales, el mayor riesgo se relaciona con las cuentas por cobrar con empresas relacionadas o socios.

Riesgo de precio en activos y pasivos financieros (fluctuaciones en valor razonable)

Para todas las categorías de activos y pasivos financieros al 31 de enero de 2020 y 2019 descritas en los puntos anteriores, se considera que no existe evidencia de una fluctuación significativa en sus valores razonables respecto a sus valores en libros. La conclusión anterior es consecuente con comparación de precios de mercado de instrumentos similares incluyendo los rendimientos o costos financieros de los mismos.

7. Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de marzo de 2020 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

****Fin**

