



## Contenido

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.....	3
ESTADO DE RESULTADOS.....	5
ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO.....	6
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	9

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**
**Al 31 de marzo 2021 y 2020**
**(Cifras expresadas en colones)**

	Notas	Marzo 2021	Marzo 2020	diciembre-20
<b>ACTIVOS</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	3.ci			
Dinero, Caja y Bancos		150 000,00	150 000,00	150 000,00
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	121 122 599,22	87 617 596,51	119 183 561,44
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>		<b>121 272 599,22</b>	<b>87 767 596,51</b>	<b>119 333 561,44</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	3.cii			
Comisiones por cobrar aseguradoras	4.b	4 112 976,09	15 174 875,52	36 438 625,90
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	300 466 497,29	300 615 560,24	300 466 497,19
Impuesto sobre la renta por cobrar	4.d	10 247 457,55	10 974 192,23	780 309,12
<b>TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>314 826 930,93</b>	<b>326 764 627,99</b>	<b>337 685 432,21</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>436 099 530,15</b>	<b>414 532 224,50</b>	<b>457 018 993,65</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)</b>	3.d/ 4.e			
Equipos y Mobiliarios		1 494 551,54	2 967 757,08	1 920 158,48
Equipos de Cómputo		2 673 084,08	2 758 355,43	2 135 154,56
Vehículos		2 250 000,00	3 150 000,00	2 475 000,00
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)</b>		<b>6 417 635,62</b>	<b>8 876 112,51</b>	<b>6 530 313,04</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
Gastos pagados por adelantado	4.f	1 155 646,71	526 154,29	847 383,32
Restringidos	4.g	675 312,00	675 312,00	675 312,00
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	52 761 459,46	80 667 538,53	60 534 972,00
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>54 592 418,17</b>	<b>81 869 004,82</b>	<b>62 057 667,32</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>61 010 053,79</b>	<b>90 745 117,33</b>	<b>68 587 980,36</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>497 109 583,94</b>	<b>505 277 341,83</b>	<b>525 606 974,01</b>

*(Continúa en la pág. 4)*

(Viene de la pág. 3)

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de marzo 2021 y 2020

(Cifras expresadas en colones)

	Notas	Marzo 2021	Marzo 2020	diciembre-20
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.i	7 073 788,41	3 457 920,22	21 849 229,50
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	52 500 540,61	77 181 039,76	60 786 484,35
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	3 673 533,83	2 974 265,14	1 013 030,54
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>63 247 862,85</b>	<b>83 613 225,12</b>	<b>83 648 744,39</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
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	- 360 166 169,42
Reserva Legal	3.i	728 540,00	728 540,00	728 540,00
Resultados del período	-	8 096 508,83	- 10 206 453,82	10 087 659,48
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>433 861 721,09</b>	<b>421 664 116,71</b>	<b>441 958 230,06</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>497 109 583,94</b>	<b>505 277 341,83</b>	<b>525 606 974,45</b>

Lic. Uri Rudelman Wohlstein  
Representante legal

Lcda. Ana Carcache  
Contadora  
CPI N°22133

**ESTADO DE RESULTADOS**

Por el período acumulado al 31 de marzo 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	Marzo 2021	Marzo 2020
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	52 344 613,03	37 862 448,28
Otros Ingresos operativos		-	-
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS</b>		<b>52 344 613,03</b>	<b>37 862 448,28</b>
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>		<b>52 344 613,03</b>	<b>37 862 448,28</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
Gastos de Personal	4.l	24 808 740,39	28 070 741,22
Gastos de Servicios Externos	4.m	20 033 340,81	3 193 313,64
Gastos de Movilidad y Comunicaciones <sup>1</sup>	4.n	838 036,58	465 217,00
Gastos de Infraestructura	4.o	11 641 728,59	13 786 950,05
Gastos Generales	4.p	2 131 761,67	1 882 212,00
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>59 453 608,04</b>	<b>47 398 433,91</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	807,69	1 390 340,14
Otros Ingresos		-	-
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	612 680,22	1 090 169,77
Otros Gastos	4.t	375 641,29	970 638,56
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>- 987 513,82</b>	<b>- 670 468,19</b>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>- 8 096 508,83</b>	<b>- 10 206 453,82</b>

Lic. Uri Rudelman Wohlstein  
Representante legal

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

**ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el período al 31 marzo de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	31 marzo 2021	31 marzo 2020
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	- 8 096 508,83	- 10 206 453,82
<b>Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:</b>		
Revaluación por impuesto de renta	0,83	252 039,53
Revaluación por reserva legal	-	6 352,00
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	8 620 120,86	10 500 504,55
<b>Cambios en los activos disminución, (aumento):</b>		
Cuentas por Cobrar	32 325 649,71	40 336 229,24
Gastos pagados por adelantado	- 9 775 411,82	9 871 577,48
Restringidos	-	-
Valor de origen de otros bienes intangibles	7 773 512,54	11 218 136,47
<b>Cambios en los pasivos (disminución), aumento:</b>		
Cuentas por pagar	- 14 775 439,92	- 1 163 940,78
Documentos por pagar	- 8 285 943,74	- 7 371 402,24
Impuestos por pagar	-	11 488 781,00
Provisiones por pagar	2 660 503,29	1 694 457,14
<b>Total Ajustes</b>	<b>18 542 990,09</b>	<b>53 603 132,86</b>
<b>Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:</b>	<b>10 446 481,26</b>	<b>43 648 718,57</b>
<b>Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:</b>		
Propiedad, Planta y Equipo	- 8 507 443,48	- 9 621 663,06
<b>Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Inversión:</b>	<b>- 8 507 443,48</b>	<b>- 9 621 663,06</b>

(Continúa en la pág. 7)

(Viene de la pág. 6)

**ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el período al 31 marzo de 2021 y 2020  
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	31 marzo 2021	31 marzo 2020
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	1 939 037,78	34 027 055,51
Efectivo al inicio del período	119 183 561,44	53 590 541,00
Efectivo al final del período	121 122 599,22	87 617 596,51

**Lic. Uri Rudelman Wohlstein**  
Representante legal

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Por el período al 31 de marzo 2021 y 2020**  
**(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

Detalle	Capital Social	Aporte Patrimonial	Utilidades/ Pérdidas del período	Utilidad/ Pérdidas acumuladas	Reserva legal	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	791 308 200,00	-	12 292 944,00	- 372 711 151,00	722 188,00	431 612 181,00
Trasado de Utilidades (Perdidas = del período anterior			- 12 292 944,00	12 292 944,00		-
Aumento por resultado período			- 10 206 453,82	258 389,89	- -	9 948 063,93
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta 2019				1 495,00	- 1 495,00	-
Variación por recalcu de reserva legal 2019						-
<b>Saldos al 31 marzo de 2020</b>	791 308 200,00	- -	10 206 453,82	- 360 158 322,11	720 693,00	421 664 117,07
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	791 308 200,00	-	10 087 660,00	- 360 166 169,00	728 539,42	441 958 230,42
Trasado de Utilidades (Perdidas) del período anterior			- 10 087 660,00	10 087 660,00		-
Aumento por resultado período			- 8 096 508,83		-	8 096 508,83
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta 2019						-
Variación por recalcu de reserva legal 2019						-
<b>Saldos al 31 de marzo 2021</b>	791 308 200,00	- -	8 096 508,83	- 350 078 509,00	728 539,42	433 861 721,59

**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 marzo de 2021 fueron preparados sobre la base del devengo y las políticas contables aplicadas más significativas son las siguientes:

**a) Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera:**

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

Desde el 2 de marzo de 1992, el Banco Central de Costa Rica acordó la liberación del tipo de cambio con respecto al dólar estadounidense, en forma tal que, todas aquellas transacciones con esta moneda se pueden realizar abiertamente en el Sistema Bancario Nacional (estatal o privado) y su paridad con el colón costarricense, lo hará la oferta y la demanda de la misma en el mercado. No

obstante, el Banco Central de Costa Rica, se reservó el derecho de intervenir en el mercado, con el objeto de evitar la especulación con esta moneda en un momento dado, y trabajó bajo un sistema de minidevaluaciones diario. A partir del 17 de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica acordó modificar la liberación del tipo de cambio con respecto al dólar estadounidense, mediante la utilización de un Sistema de Bandas donde el margen superior e inferior es fijado por el Banco Central de Costa Rica, pero las entidades autorizadas registrarán los precios de venta y compra del dólar de acuerdo con las necesidades y demandas del mercado cambiario. A partir del 2 de Marzo del 2015, nuevamente el Banco Central de Costa Rica efectuó un cambio de política cambiaria hacia un esquema de flotación administrada, el cual permitirá que el tipo de cambio sea determinado por las fuerzas de oferta y demanda de divisas, el Banco podrá participar en el mercado cambiario con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el propósito de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.

El tipo de cambio de referencia vigente en el mercado para el dólar estadounidense al 31 de marzo del 2021 y 2020, eran los siguientes

Detalle		Marzo 2021		Marzo 2020
Compra	₡	610,29	₡	579,50
Venta	₡	615,81	₡	587,37

**b) Período económico:**

El período económico y fiscal de la Compañía inicia del 1° de enero y finaliza el 31 de enero 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 enero2020, el capital social de la Compañía es por la suma de **¢791.308.200.00**, integrado por 791.308.200 acciones comunes nominativas con un valor de **¢1** cada una.

**h) Dividendos:**

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

**i) Reserva Legal:**

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

**j) Reconocimiento de Ingresos:**

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

**k) Gastos Financieros:**

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

**l) Compromisos y Contingencias**

La responsabilidad por pérdidas contingentes y las que puedan generarse por reclamos, litigios, multas y castigos, entre otros son registradas cuando es probable que la obligación se ha generado y el monto asociado a tales compromisos y contingencias puede ser razonablemente estimado. Como parte de sus obligaciones, derivadas de la actividad de correduría de seguros, la empresa cuenta con la póliza No.07B339 de Responsabilidad Civil, expedida por la empresa ASSA Compañía de Seguros, por un monto de US \$5 millones, la cual fue adquirida el 31 de marzo del 2012, se renueva anualmente y cuya vigencia actual es al 31 de marzo 2021.

**4. Notas y detalle por cuenta de los estados financieros**

A la fecha de estos Estados Financieros intermedios, la Empresa ha seguido las mismas políticas y métodos contables de cálculo que en los estados financieros intermedios más recientes.

**a- DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS**

Corresponden al efectivo o depósitos a la vista ingresados en entidades financieras del país, para el desarrollo de sus operaciones. Al cierre el saldo de esta cuenta estaba compuesto de la siguiente manera, en colones costarricenses:

	Marzo 2021	Marzo 2020
Bac San José CRC 9125894056	12 452 189,13	26 928 926,32
Bac San José USD 9125893714	106 661 070,28	58 751 367,07
Banco Promerica CRC 9757445	310 543,59	310 543,59
Banco Promerica USD 9757525	580 212,07	554 770,97
Banco Promerica CRC 9916759	50 000,00	50 000,00
Banco Promerica USD 9916839	<u>1 068 584,15</u>	<u>1 021 988,56</u>
<b>TOTAL</b>	<b>121 122 599,22</b>	<b>87 617 596,51</b>

**b- COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS**

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

	Marzo 2021	Marzo 2020
Instituto Nacional de Seguros	1 257 939,70	3 941,07
ASSA Compañía de Seguros	455 938,05	10 819,14
Mapfre Seguros de Costa Rica	172 911,44	573 247,01
Qualitas Compañía de Seguros	68 423,87	4 805 180,59
Panamericam Life Insurance CR SA	-	
Oceánica de Seguros	77 974,82	876 912,80
Seguros Lafise	51 084,21	141 332,63
Triple Blue	-	927 510,09
Inter protección México	1 392 389,52	514 260,27
Otras cuentas por cobrar	<u>636 314,49</u>	<u>7 321 671,91</u>
<b>TOTAL</b>	<b>4 112 976,09</b>	<b>15 174 875,52</b>

**c-CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Las cuentas que conforman esta partida representan los dineros pendientes de cobro a socios y colaboradores de la Empresa.

	Marzo 2021	Marzo 2020
Socios		
<b>Somit corredores de seguros S.A</b>	225 349 873,24	300 605 670,29
<b>Hidrogenación de Costa Rica S.A</b>	75 116 624,05	-
Funcionarios	-	9 889,95
<b>TOTAL</b>	<b>300 466 497,29</b>	<b>300 615 560,24</b>

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

Las cuentas que conforman esta partida representan los pagos parciales de renta, saldos a favor de períodos anteriores y fondos retenidos por las aseguradoras sobre comisiones pagadas, mismos que equivalen a un 2% sobre cada pago efectuado según lo establecido por la Ley del Impuesto sobre la Renta. El impuesto sobre la renta que se presenta al 31 de marzo corresponde a pagos parciales de setiembre 2020, diciembre 2020 y marzo 2021 que no fueron liquidados.

	Marzo 2021	Marzo 2020
IVA Soportado por rebajar 13% (d.1)	-	48 292,89
Activo por Impuesto Renta Diferido (d.2)	-	156 939,74
Retenciones 2%	1 693 017,18	434 726,06
Impuestos municipales	-	1 254,73
Impuesto sobre la renta	8 554 440,37	10 332 978,81
<b>TOTAL</b>	<b>10 247 457,55</b>	<b>10 974 192,23</b>

**e- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Corresponde al registro de los bienes propiedad de la Compañía, utilizados para el desarrollo de sus actividades comerciales. Sobre estas partidas, la Empresa hasta el año 2017 no contaba con un detalle histórico o un auxiliar para el cálculo y control de las depreciaciones en forma individual. Según análisis realizado, tomando como base el costo histórico y la respectiva depreciación acumulada, reflejados en los estados financieros, se determinó que el método de reconocimiento de desgaste o depreciación utilizada es "Línea Recta". Dicho método se ha seguido aplicando para todos los activos comprados durante los períodos 2018, 2019, 2020 y 2021, en el año 2021 se realiza la compra de dos laptops, los saldos de las cuentas de propiedad, planta y equipo muestran los siguientes saldos al cierre:

	Marzo 2021	Marzo 2020
Equipos y Mobiliarios	17 390 178,57	17 166 166,00
Equipos de Cómputo	11 682 779,63	10 856 592,00
Vehículos	9 000 000,00	9 000 000,00
Total Costo Original	38 072 958,20	37 022 758,00
Depreciación Acumulada	- 31 655 322,58	- 28 146 644,95
<b>TOTAL</b>	<b>6 417 635,62</b>	<b>8 876 113,05</b>

**f- GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO**

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

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Licencias y Membresías	698 469,06	338 386,85
Póliza de Responsabilidad Civil.	0,02	-
Póliza de Riesgos del Trabajo	113 836,54	77 026,46
Póliza Equipo Electrónico	176 138,09	110 740,98
Póliza Seguro de Vehículos	<u>167 203,00</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL</b>	<b>1 155 646,71</b>	<b>526 154,29</b>

**g- RESTRINGIDOS**

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

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Derecho Telefónico	284 040	284 040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	<u>391 272</u>	<u>391 272</u>
<b>TOTAL</b>	<b>675 312</b>	<b>675 312</b>

**h-VALOR DE ORIGEN DE OTROS BIENES INTANGIBLES**

Corresponde a los pagos futuros mínimos estimados por Contratos de Alquiler de las oficinas de la Empresa y vivienda como beneficio a algunos trabajadores:

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
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	- 41 981 195,54	- 14 075 116,47
Derechos de Uso netos	<b>45 714 499,46</b>	<b>73 620 578,53</b>
Participaciones en acciones	<u>7 046 960,00</u>	<u>7 046 960,00</u>
<b>TOTAL</b>	<b>52 761 459,46</b>	<b>80 667 538,53</b>

**h.1 Alquiler de Oficinas**

Corresponde al valor de los pagos futuros del Contrato de Arrendamiento de la Oficina FF-20, en el Condominio Vertical Comercial Plaza Obelisco del Este, situado en San Rafael de Escazú.

Las condiciones establecidas y restricciones existentes de dicho arrendamiento son las siguientes:



- ✓ El contrato de arrendamiento inició el 1° de noviembre del 2019 y se pactó por tres años.
- ✓ Actualmente posee un aumento anual del 5% sobre el último valor pagado
- ✓ La cuota de arrendamiento para el primer año es de US \$5,000 por mes, para el segundo USD \$5,250 mensuales y el último año US \$5,513 por mes. Dicho rubro incluye una cuota condominal para el primer año de \$1.117.
- ✓ Para determinar el valor presente de los pagos mínimos se utilizó un 5.65% tomando como referencia la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica a la fecha de inicio del contrato.
- ✓ No existe intención actual de cambiar de oficinas y rescindir este arrendamiento.

### **h.2 Alquiler de Apartamentos**

Corresponde al valor de los pagos futuros del Contrato de Arrendamiento de Inmueble para Casa de Habitación, en el Condominio Lomas de San Rafael. Las condiciones establecidas y restricciones existentes de dicho arrendamiento son las siguientes:

- ✓ El contrato de arrendamiento se renovó mediante adenda el 01 de diciembre de 2019.
- ✓ Se fijó una cuota de 350.000 colones por mes.
- ✓ El contrato original establecía plazos de arrendamiento de tres meses y la adenda no lo modifica por lo que se utilizó el mismo plazo para la amortización del derecho de uso.
- ✓ El inmueble fue arrendado con muebles y accesorios para el hogar
- ✓ El arrendatario tiene prohibido hacer cualquier tipo de remodelación o alteración a la estructura del inmueble.
- ✓ No existe intención actual de cambiar de domicilio y rescindir este arrendamiento.
- ✓ Para determinar el valor presente de los pagos mínimos se utilizó un 5.65% tomando como referencia la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica a la fecha de inicio del contrato.

### **h.3 LACSA**

Corresponde a la inversión realizada en acciones de la empresa LACSA, mismas que otorgan a la Empresa beneficios en la adquisición de tiquetes de viaje.

### **i- CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS**

Corresponde al registro de varios pasivos a cuenta de la Corredora de Seguros, como producto de la operación normal según se desglosa a continuación:

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Acreedores, Adquisición de Bienes y Servicios	807 147,14	272 416,80
Cuotas C.C.S.S.	2 319 628,00	2 399 165,21
Reintegros por pagar	-	42 154,90
Impuestos retenidos a terceros por pagar	194 781,58	156 238,75
Anticipos a clientes	298 332,79	274 889,16
Tarjeta de crédito Bac	115 000,46	-
Impuesto de ventas por pagar	3 335 568,29	313 055,40
Liquidación por pagar	3 333,33	-
<b>TOTAL</b>	<b>7 073 791,59</b>	<b>3 457 920,22</b>

**j- PROVISIONES POR PAGAR**

Esta cuenta incluye las provisiones de aguinaldos y vacaciones. Los aguinaldos, por ser derecho laboral, se liquidan dentro de los primeros 20 días del mes de diciembre de cada año o en su defecto en el momento en que se presente un retiro con o sin responsabilidad patronal. Al cierre de mes, las obligaciones que la Empresa mantenía correspondían a responsabilidad de índole patronal según se muestra a continuación:

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Aguinaldo	2 835 290,91	2 136 022,22
Vacaciones	<u>838 242,92</u>	<u>838 242,92</u>
<b>TOTAL</b>	<b>3 673 533,83</b>	<b>2 974 265,14</b>

**k- DOCUMENTOS POR PAGAR ARRENDAMIENTOS**

Esta cuenta corresponde al compromiso de pago de Somit Corredores de Seguros S.A., de los arrendamientos hasta el vencimiento, para los Contratos de Alquiler de las oficinas de la Empresa y vivienda como beneficio a algunos trabajadores:

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
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
Amortización Documentos por Arrendamiento	<u>- 30 428 578,39</u>	<u>- 11 340 143,24</u>
<b>TOTAL</b>	<b>52 500 540,61</b>	<b>77 181 039,76</b>

**k.1 Alquiler de Oficinas**

a. Corresponde al valor de los pagos futuros de los siguientes 34 meses del Contrato de Arrendamiento la Oficina FF-20, en el Condominio Vertical Comercial Plaza Obelisco del Este, situado en San Rafael de Escazú. Las condiciones establecidas y restricciones existentes de dicho arrendamiento son las siguientes:

- ✓ El contrato de arrendamiento inició el 1° de mayo del 2014, pero fue renegociado y renovado por tres años el 01 de noviembre de 2019
- ✓ El arrendatario inicial fue la empresa Interlegem S.A.
- ✓ El contrato de arrendamiento fue cedido en su totalidad a Somit Corredores de Seguros S.A. el día 29 de septiembre de 2017
- ✓ La cuota de arrendamiento para el primer año es de US \$5,000 por mes, para el segundo US \$5,250 mensuales y el último año US \$5,513 por mes. Dicho rubro incluye una cuota condominal para el primer año de \$1.117.
- ✓ Actualmente posee un aumento anual del 5% sobre el último valor pagado.
- ✓ No existe intención actual de cambiar de oficinas y rescindir este arrendamiento.

**k.2 Alquiler de 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:

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Cargas Sociales Patronales	4 694 754,06	5 196 611,79
Comisión de Ventas	-	115 242,27
Décimo Tercer mes	2 663 836,62	1 616 494,22
Sueldos	16 762 876,15	19 156 612,79
Bonificaciones de personal	-	20 000,00
Horas extra	4 816,00	-
Vacaciones	589 463,31	241 773,82
Viáticos	-	1 686 124,46
Pólizas	92 994,25	37 881,87
<b>TOTAL</b>	<b>24 808 740,39</b>	<b>28 070 741,22</b>

#### m- SERVICIOS EXTERNOS

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

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Otros servicios contratados	-	1 184 609,26
Asesoría Legal	-	743 589,17
Auditoría y contabilidad	3 106 000,00	840 000,00
Soporte Técnico	-	254 811,21
Asesoramiento	-	170 304,00
Comisiones al exterior	16 927 340,81	-
<b>TOTAL</b>	<b>20 033 340,81</b>	<b>3 193 313,64</b>

**n- SERVICIOS MOVILIZACION Y COMUNICACIONES**

Corresponden a los gastos que incurre la Corredora de Seguros por servicios de transporte y comunicaciones, necesarios para el buen desempeño de la entidad.

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Mantenimiento, reparación, y materiales para vehículos	95 158,00	-
Póliza de vehículos	78 369,00	25 823,00
Alquiler de vehículos	-	83 314,00
Depreciación de Vehículos	225 000,00	225 000,00
Teléfono, telefax y fax	362 625,92	-
Transporte	56 877,66	131 080,00
Combustible	20 006,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>838 036,58</b>	<b>465 217,00</b>

**o- GASTOS DE INFRAESTRUCTURA**

Corresponden a los egresos incurridos por la Corredora de Seguros tales como mantenimiento del inmueble y mobiliario, servicios públicos y depreciaciones.

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Alquileres	70 297,72	687 561,71
Mantenimiento de equipo de computo	53 762,83	-
Mantenimiento de Mobiliario	225 000,00	-
Servicios Eléctricos y agua	475 148,64	1 082 818,53
Cuota de mantenimiento oficina	1 931 478,56	1 284 527,67
Póliza responsabilidad civil	350 932,18	417 018,60
Amortización otros bienes intangibles	7 773 512,70	9 532 189,36
Depreciación de Equipo computo	196 001,22	233 827,99
Depreciación Muebles	425 606,94	420 018,18
Amortización software	-	89 469,02
Póliza de equipo de electrónico	139 987,80	39 518,99
<b>TOTAL</b>	<b>11 641 728,59</b>	<b>13 786 950,05</b>

**p- GASTOS GENERALES**

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

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Gastos por materiales y suministros	609 067,25	558 918,84
Gastos por otros servicios públicos	470 424,93	435 122,22
Papelería, útiles y otros materiales	13 664,00	-
Publicidad y mercadeo	-	354 418,06
Alimentación	4 900,00	61 586,63
Transporte	12 376,00	-

Suscripciones y afiliados	536 028,05	259 452,22
Patentes	234 550,44	212 714,03
impuesto y timbres	19 651,00	-
Impuesto a las sociedades jurídicas	231 100,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>2 131 761,67</b>	<b>1 882 212,00</b>

**q- INGRESOS FINANCIEROS**

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

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Ganancia por diferencial cambiario	-	1 364 366,67
Intereses ganados cuentas corrientes	807,69	25 973,47
<b>TOTAL</b>	<b>807,69</b>	<b>1 390 340,14</b>

**r-GASTOS FINANCIEROS**

Corresponde a los gastos provenientes del diferencial cambiario generado en el ejercicio, a la actualización de operaciones en moneda extranjera, a los intereses por arrendamientos y a las comisiones por transferencias giradas a terceros.

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Pérdida por diferencial cambiario	479 508,11	- 213 873,68
Tarjeta de crédito	-	22 342,97
Intereses por arrendamiento	109 301,15	1 242 932,48
Ajuste por redondeos de facturas y asientos	- 20,23	- 5,46
Comisiones por transferencias Bancarias	23 891,19	38 770,46
<b>TOTAL</b>	<b>612 680,22</b>	<b>1 090 166,77</b>

**s- INGRESO POR COMISIONES**

Esta cuenta representa los ingresos que se generan por la actividad propia de la Corredora de Seguros por causa de la actividad económica que lleva a cabo como lo es la intermediación en la venta de primas de seguros.

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Comisiones por colocación de seguros facturadas	52 344 613,03	37 478 632,88
Bonificación y Mantenimiento a clientes	-	381 170,66
Otros Ingresos	-	2 644,74
<b>TOTAL</b>	<b>52 344 613,03</b>	<b>37 862 448,28</b>

**t- OTROS GASTOS**

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

	<b>Marzo 2021</b>	<b>Marzo 2020</b>
Cuentas por incobrables	-	217 346,24
Multas y cargos	138 089,36	765,45
Gastos de períodos anteriores	-	752 526,87
Gastos sin definir	<u>237 551,93</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL</b>	<b>375 641,29</b>	<b>970 638,56</b>

**5. Otras Revelaciones Importantes**

***a. Pasivos Contingentes***

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

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

**Laboral**

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

**6. Objetivos y políticas de manejo de riesgos financieros:**

Los principales instrumentos financieros son el efectivo, las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar comerciales, los documentos por pagar y los aportes obrero - patronales.

El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es el de proveer finanzas para las operaciones de la Empresa.

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

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

**Riesgo de moneda extranjera**

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

---

**Riesgo de liquidez**

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

**Riesgo de tasa de interés**

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

**Riesgo de crédito**

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

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

Para todas las categorías de activos y pasivos financieros al 31 de marzo 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 marzo de 2021 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

**\*\*Fin**