



## 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 2022 y 2021**

(Cifras expresadas en colones)

	Notas	31-mar-22	31-mar-21
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
DISPONIBILIDADES	3.ci		
Dinero, Caja y Bancos		150 000	150 000
Depósitos a la vista en entidades financieras	4.a	<u>136 699 609</u>	<u>121 122 599</u>
TOTAL DISPONIBILIDADES		136 849 609	121 272 599
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3.cii		
Comisiones por cobrar aseguradoras	4.b	11 120 902	4 112 976
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas	4.c	300 544 497	300 466 497
Impuestos por cobrar	4.d	<u>11 803 087</u>	<u>10 247 458</u>
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		323 468 486	314 826 931
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		460 318 095	436 099 530
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)	3.d/ 4.e		
Equipos y Mobiliarios		184 516	1 494 552
Equipos de Cómputo		1 823 950	2 673 084
Vehículos		<u>1 350 000</u>	<u>2 250 000</u>
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Neto)		3 358 467	6 417 636
OTROS ACTIVOS			
Gastos pagados por adelantado	4.f	2 980 518	1 155 647
Restringidos	4.g	682 410	675 312
Valor de origen de otros bienes intangibles	4.h	<u>20 336 582</u>	<u>52 761 459</u>
TOTAL OTROS ACTIVOS		23 999 510	54 592 418
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		<u>27 357 977</u>	<u>61 010 054</u>
TOTAL ACTIVOS		<u><u>487 676 072</u></u>	<u><u>497 109 584</u></u>

(Continúa en la pág. 4)

(Viene de la pág. 3)

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**Al 31 de marzo 2022 y 2021**

(Cifras expresadas en colones)

	Notas	31-mar-22	31-mar-21
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.i	3 165 464	7 073 788
Documentos por pagar arrendamientos	4.k	14 579 328	52 500 541
Provisiones por pagar	3.e/ 4.j	<u>2 462 538</u>	<u>3 673 534</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>20 207 329</b>	<b>63 247 863</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	3.g	791 308 200	791 308 200
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(348 181 875)	(350 078 510)
Reserva Legal	3.i	828 363	728 540
Resultados del periodo		<u>23 514 056</u>	<u>(8 096 509)</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>467 468 743</b>	<b>433 861 721</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b><u>487 676 072</u></b>	<b><u>497 109 584</u></b>

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

\_\_\_\_\_  
**Lcda. Ana Carcache**  
**Contadora**  
**CPI N°22133**

**ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo terminado al 31 de marzo 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	31-mar-22	31-mar-21
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>			
Comisiones por colocación de seguros	3.j/ 4.s	62 549 338	52 344 613
Otros Ingresos operativos	4.s	8 225	-
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS</b>		<b>62 557 563</b>	<b>52 344 613</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
Gastos de Personal	4.l	24 127 452	24 803 924
Gastos de Servicios Externos	4.m	4 000 531	20 033 341
Gastos de Movilidad y Comunicaciones'	4.n	912 674	838 037
Gastos de Infraestructura	4.o	10 646 202	11 641 729
Gastos Generales	4.p	2 593 685	2 131 762
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>42 280 544</b>	<b>59 448 792</b>
<b>GASTOS DE VENTA</b>			
Atención a clientes		28 235	-
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>28 235</b>	<b>-</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Ingresos Financieros	3.j/ 4.q	4 139 677	808
Gastos Financieros	3.k/ 4.r	751 350	612 680
Otros Gastos	4.t	123 055	380 457
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>3 265 271</b>	<b>(992 330)</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>23 514 056</b>	<b>(8 096 509)</b>

**Lic. Uri Rudelman Wohlstein**  
Representante legal

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

**ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el periodo al 31 de marzo de 2022 y 2021  
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	<b>31-mar-22</b>	<b>31-mar-21</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	23 514 056	(8 096 509)
Ajustes para conciliar la Utilidad (Pérdida) Neta con el		
Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Operación:		
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	7 623 145	8 620 121
<b>Cambios en los activos disminución, (aumento):</b>		
Cuentas por Cobrar	(11 036 387)	32 325 650
Gastos pagados por adelantado	272 860	(308 263)
Impuesto por cobrar	2 820 666	(9 467 148)
Valor de origen de otros bienes intangibles	7 158 847	7 773 513
<b>Cambios en los pasivos (disminución), aumento:</b>		
Cuentas por pagar	(22 000 819)	(14 775 441)
Documentos por pagar	(8 528 498)	(8 285 944)
Provisiones por pagar	1 334 686	2 660 503
<b>Total Ajustes</b>	<b>(22 355 501)</b>	<b>18 542 990</b>
<b>Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:</b>	<b>1 158 554</b>	<b>10 446 481</b>
<b>Flujo de Efectivo en las actividades de Inversión:</b>		
Propiedad, Planta y Equipo	(7 158 847)	(8 507 443)
<b>Efectivo Neto (usado) Provisto en las Actividades de Inversión:</b>	<b>(7 158 847)</b>	<b>(8 507 443)</b>
(Disminución) Aumento Neto en Efectivo	(6 000 293)	1 939 038
Efectivo al inicio del período	142 927 902	119 333 561
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>136 849 609</b>	<b>121 272 599</b>

**Lic. Uri Rudelman Wohlstein**  
Representante legal

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
Por el periodo al 31 de marzo 2022  
(Cifras expresadas en colones costarricenses)

Detalle	Capital Social	Aporte Patrimonial	Utilidades/ Pérdidas del periodo	Utilidad/ Pérdidas acumuladas	Reserva legal	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	791 308 200	-	10 087 659	(360 166 169)	728 540	441 958 230
Trasado de Utilidades (Pérdidas = del periodo anterior	-	-	(10 087 659)	10 087 659	-	-
Aumento por resultado periodo	-	-	(8 096 509)	-	-	(8 096 509)
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-
Variación por recalcu de reserva legal	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de marzo 2021</b>	<b>791 308 200</b>	<b>-</b>	<b>(8 096 509)</b>	<b>(350 078 510)</b>	<b>728 540</b>	<b>433 861 721</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	791 308 200	-	1 996 458	(350 078 510)	728 540	443 954 687
Trasado de Utilidades (Pérdidas) del periodo anterior	-	-	(1 996 458)	1 996 458	-	-
Aumento por resultado periodo	-	-	23 514 056	-	-	23 514 056
Variación por recalcu de impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-
Variación por recalcu de reserva legal	-	-	-	(99 823)	99 823	-
<b>Saldos al 31 de marzo 2022</b>	<b>791 308 200</b>	<b>-</b>	<b>23 514 056</b>	<b>(348 181 875)</b>	<b>828 363</b>	<b>467 468 743</b>

**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 2022 fueron preparados sobre la base del devengo y las políticas contables aplicadas más significativas son las siguientes:

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

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

Desde el 2 de marzo de 1992, el Banco Central de Costa Rica acordó la liberación del tipo de cambio con respecto al dólar estadounidense, en forma tal que, todas aquellas transacciones con esta moneda se pueden realizar abiertamente en el Sistema Bancario Nacional (estatal o privado) y su paridad con el colón costarricense, lo hará la oferta y la demanda de la misma en el mercado. No obstante, el Banco Central de Costa Rica, se reservó el derecho de intervenir en el mercado, con el objeto de evitar la especulación con esta moneda en un momento dado, y trabajó bajo un sistema de minidevaluaciones diario. A partir del 17 de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica acordó modificar la liberación del tipo de cambio con respecto al dólar estadounidense, mediante la utilización de un Sistema de Bandas donde el margen superior e inferior es fijado por el Banco Central de Costa Rica, pero las entidades autorizadas 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 marzo del 2022 y 2021, eran los siguientes

Detalle		mar-22		mar-21
Compra	₡	660,48	₡	610,29
Venta	₡	667,10	₡	615,81

#### b) Período económico:

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

**c) Instrumentos financieros:**

**i. Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

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

**ii. Cuentas por cobrar:**

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

**d) Propiedad, Planta y Equipo:**

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

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

**e) Provisiones:**

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

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

**ii. Aguinaldo:** La legislación en Costa Rica requiere el pago de un doceavo de todos los salarios ordinarios y extraordinarios, devengados por la persona trabajadora durante los doce meses que van del 1° diciembre del año anterior al 30 de noviembre del año que se trate, por lo que se obtiene de la suma de dichos salarios y se divide entre doce. Este se paga al empleado, independientemente de si es despedido o no. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

**iii. Vacaciones:** Según legislación laboral local, los colaboradores tienen derecho al equivalente de dos semanas de vacaciones, luego de 50 semanas consecutivas laboradas. La empresa tiene como política registrar las vacaciones de forma mensual y de efectuar una revisión de las mismas mes a mes para incluir cualquier ajuste que se requiera para reflejar el pasivo realmente adeudado a sus colaboradores por este concepto.

**f) Obligaciones Tributarias:**

**i. Impuesto sobre la renta**

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por el impuesto corriente e impuesto diferido. La Empresa calcula el impuesto a las utilidades, aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta, los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes. La tasa impositiva en Costa Rica según el nivel de ingresos de la Empresa es del 30%.

**ii. Impuesto sobre el Valor Agregado (IVA):**

Con la entrada en vigor de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, la Empresa es contribuyente de este impuesto por lo que debe fungir como agente perceptor y preparar y liquidar el tributo de manera mensual.

**iii. Otras obligaciones tributarias y legales**

De conformidad con el artículo 19 y siguientes de la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Empresa actúa como agente retenedor del impuesto sobre la renta por trabajo personal dependiente, retención del 2% de ley y por remesas al exterior. Por la naturaleza de su organización, debe cancelar anualmente el Timbre de Educación y Cultura y el Impuesto a las Personas Jurídicas, así como actualizar el Registro de Transparencia y Beneficiarios Finales.

**g) Capital Social:**

Al 31 de marzo 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:

	mar-22	mar-21
Bac San José CRC 9125894056	11 640 124	12 452 189
Bac San José USD 9125893714	122 907 992	106 661 070
Banco Promerica CRC 9757445	310 544	310 544
Banco Promerica USD 9757525	630 236	580 212
Banco Promerica CRC 9916759	50 000	50 000
Banco Promerica USD 9916839	<u>1 160 714</u>	<u>1 068 584</u>
<b>TOTAL</b>	<b>136 699 609</b>	<b>121 122 599</b>

**b. COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS**

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

	mar-22	mar-21
ASSA Compañía de Seguros	227 645	455 323
Instituto Nacional de Seguros	1 908 899	1 256 619
Inter protección México	1 000 650	1 388 636
Mapfre Seguros de Costa Rica	267 115	172 447
Oceánica de Seguros	200 212	77 975
Panamerican Life Insurance CR SA	611 237	-
Qualitas Compañía de Seguros	238 520	68 424
Seguros Lafise	-	51 079
Somit corredora Guatemala	6 629 053	-
Triple Blue	37 571	-
Otras cuentas por cobrar	<u>-</u>	<u>642 473</u>
<b>TOTAL</b>	<b>11 120 902</b>	<b>4 112 976</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.

	mar-22	mar-21
Socios		
<b>Somit corredores de seguros S.A</b>	225 349 873	225 349 873
<b>Hidrogenación de Costa Rica S.A</b>	75 116 624	75 116 624
Funcionarios	78 000	-
<b>TOTAL</b>	<b>300 544 497</b>	<b>300 466 497</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. Los créditos de periodos anteriores corresponden a adelantos de renta y retenciones del 2% que no fueron liquidados.

	mar-22	mar-21
Créditos de periodos anteriores	10 780 020	8 554 440
Retenciones 2%	1 023 067	1 693 017
<b>TOTAL</b>	<b>11 803 087</b>	<b>10 247 458</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, 2021 y 2022, 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:

	mar-22	mar-21
Equipos y Mobiliarios	17 390 178,57	17 390 178,57
Equipos de Cómputo	11 682 779,63	11 682 779,63
Vehículos	9 000 000,00	9 000 000,00
Total Costo Original	38 072 958,20	38 072 958,20
Depreciación Acumulada	(34 714 492)	(31 655 323)
<b>TOTAL</b>	<b>3 358 466,62</b>	<b>6 417 635,62</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.

	mar-22	mar-21
Patente	233 578	-
Licencias y Membresías	719 126	698 469
Póliza de Riesgos del Trabajo	199 245	113 837
Póliza Equipo Electrónico	130 817	176 138
Póliza Seguro de Vehículos	144 779	167 203
Gastos financieros no devengados	<u>1 552 974</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL</b>	<b>2 980 518</b>	<b>1 155 647</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.

	mar-22	mar-21
Derecho Telefónico	284 040	284 040
Condominio Lomas de San Rafael Escazú	<u>398 370</u>	<u>391 272</u>
<b>TOTAL</b>	<b>682 410</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. En el Contrato de Alquiler de la oficina de la Empresa, en el año 2020 a inicios de abril por motivo de la pandemia, el arrendador brindo un descuento en el pago aprobado por el gobierno. En noviembre 2020 el arrendador indico que no se realiza el aumento establecido en el contrato por la baja de operaciones y teletrabajo y se mantiene la cuota de \$5000 hasta el momento. Al mes de noviembre del 2021 se realizó el ajuste correspondiente al costo y amortización del alquiler de oficina.

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

	mar-22	mar-21
Derecho de uso de Alquiler de Oficinas	66 882 990	76 395 948
Derecho de uso de Alquiler de Apartamento	11 299 747	11 299 747
Amortización por Derecho de Uso	(64 893 115)	(41 981 196)
Derechos de Uso netos	<b>13 289 622</b>	<b>45 714 499</b>
Participaciones en acciones	<u>7 046 960</u>	<u>7 046 960</u>
<b>TOTAL</b>	<b>20 336 582</b>	<b>52 761 459</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>mar-22</b>	<b>mar-21</b>
<b>Proveedores locales</b>		
Corporación supermercados unidos S.R.L	39 260	-
Electrónica Steren Costa Rica	5 600	-
Jiménez Y Tanzi	8 205	-
Lomelina INC	33 200	-
Petroleros Delta	8 000	-
Sabesa S.A	1 350	-
Office Depot	-	5 000
SOS Asesores CMM	-	452 000
Purificador Igloo	28 645	-
<b>Proveedor de exterior</b>		
Agencia de seguros y fianzas logistic	-	89 027
Empresas relacionadas	-	261 117
Cuotas C.C.S.S.	2 351 174	2 319 628



Impuestos retenidos a terceros por pagar	199 656	194 782
Anticipos a clientes	-	298 333
Tarjeta de crédito Bac	204 108	115 000
Impuesto de ventas por pagar	-	3 335 568
Liquidación por pagar	286 266	3 333
<b>TOTAL</b>	<b>3 165 464</b>	<b>7 073 788</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:

	mar-22	mar-21
Aguinaldo	1 785 006	2 835 291
Vacaciones	677 532	838 243
<b>TOTAL</b>	<b>2 462 538</b>	<b>3 673 534</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. En el Contrato de Alquiler de la oficina de la Empresa, en el año 2020 a inicios de abril por motivo de la pandemia, el arrendador brindo un descuento en el pago aprobado por el gobierno. En noviembre 2020 el arrendador indico que no se realiza el aumento establecido en el contrato por la baja de operaciones y teletrabajo y se mantiene la cuota de \$5000 hasta el momento. Al mes de noviembre del 2021 se realizó el ajuste correspondiente al documento por pagar del alquiler de oficina.

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

	mar-22	mar-21
Arrendamiento de Oficinas (k.1)	71 588 977	77 221 436
Arrendamiento de Apartamento (k.2)	11 340 142	11 299 747
Total arrendamientos	82 929 119	88 521 183
Amortización Documentos por Arrendamiento	68 349 791	36 020 642
<b>TOTAL</b>	<b>14 579 328</b>	<b>52 500 541</b>

**k.1 Alquiler de Oficinas**

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

- ✓ El contrato de arrendamiento inició el 1° de mayo del 2014, pero fue renegociado y renovado por tres años el 01 de noviembre de 2019

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

**k.2 Alquiler de Apartamento**

Corresponde al valor de los pagos futuros entre diciembre 2019 y diciembre 2022, del Contrato de Arrendamiento de Inmueble para Casa de Habitación, en el Condominio Lomas de San Rafael. Las condiciones establecidas y restricciones existentes de dicho arrendamiento son las siguientes:

- ✓ El contrato de arrendamiento inició el 10 de septiembre de 2016, se estuvo renovando anualmente por tres años consecutivos y fue renegociado hasta el mes de diciembre 2019 sin plazo definido.
- ✓ El contrato se puede renovar anualmente, tomando en consideración el historial de la negociación, para efectos de cumplimiento normativo se ha considerado un plazo de 3 años más ya que no existe intención actual de cambiar de domicilio y rescindir este arrendamiento.
- ✓ El arrendatario tiene prohibido hacer cualquier tipo de remodelación o alteración a la estructura del inmueble

**I. GASTOS DEL PERSONAL**

Corresponden a los gastos propios de personal administrativo, mismos que se desglosan tal y como se muestran a continuación:

	<b>mar-22</b>	<b>mar-21</b>
Cargas Sociales Patronales	4 757 077	4 694 754
Décimo Tercer mes	1 462 811	2 663 837
Sueldos	16 942 092	16 762 876
Bonificaciones de personal	112 656	-
Horas extra	11 813	-
Vacaciones	645 463	589 463
Viáticos	97 551	-
Pólizas	97 990	92 994
<b>TOTAL</b>	<b>24 127 452</b>	<b>24 803 924</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.

	mar-22	mar-21
Auditoria y contabilidad	3 920 000	3 106 000
Soporte Técnico	80 531	-
Comisiones al exterior	<u>-</u>	<u>16 927 341</u>
<b>TOTAL</b>	<b>4 000 531</b>	<b>20 033 341</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.

	mar-22	mar-21
Mantenimiento, reparación, y materiales para vehículos	-	95 158
Póliza de vehículos	85 192	78 369
Depreciación de Vehículos	225 000	225 000
Teléfono, telefax y fax	331 879	362 626
Transporte	262 602	56 878
Combustible	<u>8 000</u>	<u>20 006</u>
<b>TOTAL</b>	<b>912 674</b>	<b>838 037</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.

	mar-22	mar-21
Alquileres	99 024	70 298
Mantenimiento de equipo de computo	76 276	53 763
Mantenimiento de Mobiliario	-	225 000
Mantenimiento de equipo de oficina	1 195	-
Servicios Eléctricos y agua	602 547	475 149
Cuota de mantenimiento oficina	1 945 824	1 931 479
Póliza responsabilidad civil	477 021	350 932
Amortización otros bienes intangibles	7 158 847	7 773 513
Depreciación de Equipo computo	206 083	196 001
Depreciación Muebles	33 214	425 607
Póliza de equipo de electrónico	<u>46 171</u>	<u>139 988</u>
<b>TOTAL</b>	<b>10 646 202</b>	<b>11 641 729</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>mar-22</b>	<b>mar-21</b>
Gastos por materiales y suministros	491 378	609 067
Gastos por otros servicios públicos	493 050	470 425
Papelería, útiles y otros materiales	-	13 665
Servicios médicos personal	173 500	
Alimentación personal	-	4 900
Transporte personal	-	12 375
Eventos sociales personal	64 995	-
Suscripciones y afiliados	515 349	536 028
Certificaciones	58 230	-
Patentes	209 082	234 550
Impuesto de ventas	348 146	-
Timbres	8 854	19 651
Impuesto a las sociedades jurídicas	<u>231 100</u>	<u>231 100</u>
<b>TOTAL</b>	<b>2 593 685</b>	<b>2 131 762</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>mar-22</b>	<b>mar-21</b>
Intereses ganados cuentas corrientes	-	808
Ganancia por diferencial cambiario	<u>4 139 677</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL</b>	<b>4 139 677</b>	<b>808</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>mar-22</b>	<b>mar-21</b>
Pérdida por diferencial cambiario	-	479 508
Tarjeta de crédito	6 600	-
Intereses por arrendamiento	721 713	109 301
Ajuste por redondeos de facturas y asientos	1	(20)
Comisiones por transferencias Bancarias	<u>23 037</u>	<u>23 891</u>
<b>TOTAL</b>	<b>751 350</b>	<b>612 680</b>

**s. INGRESO POR COMISIONES**

Esta cuenta representa los ingresos que se generan por la actividad propia de la Corredora de Seguros por causa de la actividad económica que lleva a cabo como lo es la intermediación en la venta de primas de seguros. Otros ingresos corresponden a ajustes realizados por las notas de crédito por descuento en el arrendamiento del alquiler de oficina.

	mar-22	mar-21
Comisiones por colocación de seguros facturadas	62 549 338	52 344 613
Otros Ingresos	<u>8 225</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL</b>	<b>62 557 563</b>	<b>52 344 613</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:

	mar-22	mar-21
Multas y cargos	53 030	138 089
Gastos de periodos anteriores	(7 975)	-
Gastos sin definir	-	242 368
Donaciones	60 000	-
Timbre educación y cultura	<u>18 000</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL</b>	<b>123 055</b>	<b>380 457</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 2022 y 2021 descritas en los puntos anteriores, se considera que no existe evidencia de una fluctuación significativa en sus valores razonables respecto a sus valores en libros. La conclusión anterior es consecuente con comparación de precios de mercado de instrumentos similares incluyendo los rendimientos o costos financieros de los mismos.

**7. Aprobación de los Estados Financieros**

Los estados financieros al 31 de marzo de 2022 han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

**\*\*Fin**