

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, Oficina, cuya cédula jurídica es 3-101-639537. La Empresa, anteriormente fue conocida como: Grupo Aisfa y se dedica a la intermediación de pólizas de seguro.

Somit Corredores de Seguros S.A., está inscrita en el Registro Público de la Propiedad, en el Tomo No. 2011, Asiento No. 173972, con un plazo social de 99 años. 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. Por su actividad, también está sujeta a la supervisión por parte de la Superintendencia General de Seguros de la República de Costa Rica.

Sus registros contables, se efectúan en colones costarricenses (₡). Los estados financieros de **Somit Corredores de Seguros S.A.**, se preparan según las Normas Internacionales de Información Financiera, sobre la base de costo histórico. Su período fiscal anual va del 1° de Enero y finaliza el 31 de diciembre del mismo año.

2. Principales Políticas de Contabilidad

Las políticas de contabilidad más significativas de la entidad, son las siguientes:

a) 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 los servicios que brinda 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, que implique un registro de Estimación por Incobrables.

b) Juicios:

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 abogados de la compañía indicaron no tener ningún juicio pendiente a la fecha del informe, ni con fecha posterior hasta marzo 2018. La Gerencia considera que los estados financieros no fueron afectados por juicios significativos que deben ser revelados de acuerdo con la definición anterior.

c) Activo Fijo:

El mobiliario, equipo y vehículo, se contabilizan al costo de adquisición. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo, la cual es revisada periódicamente por la administración de la Empresa.

Un detalle de las vidas útiles estimadas se presenta a continuación:

	Vida útil estimada
Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Equipo de comunicación	5 años
Mejoras a la Propiedad Arrendada	10 años
Vehículos	10 años

Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos se incluyen en los resultados del año en que se realiza la transacción. La depreciación y los desembolsos por reparación y mantenimiento se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

d) 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:** Las provisiones que la empresa realiza están relacionadas con sus obligaciones patronales en cuanto al pago del decimotercer mes, más conocido como “aguinaldo”, así como al pago de las vacaciones de los colaboradores. La empresa no realiza provisiones por auxilio de cesantía, debido a que dicho rubro corresponde a una expectativa de derecho.

e) Obligaciones Tributarias:

✓ **Impuesto sobre la renta**

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 es del 30%.

✓ **Otras obligaciones tributarias**

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. Por la naturaleza de su organización, debe cancelar anualmente el Timbre de Educación y Cultura.

f) Deterioro de Activos

Al cierre de cada período, la administración de **Somit Corredores de Seguros S.A.** evalúa el valor registrado de sus activos tangibles e intangibles para determinar si existe alguna indicación de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro. Cuando existe dicha indicación, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida, si la hubiera.

g) Uso de Estimados

Los estados financieros son preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y en consecuencia, incluyen montos que están basados en el mejor estimado y juicio de la Administración. Los resultados reales pudieran diferir de tales estimados. Los estimados hechos incluyen las estimaciones para la vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo de operación y las provisiones por obligaciones laborales.

h) Capital Social:

Al 31 de marzo de 2017, el capital social de la Compañía es por la suma de **€791.308.200.00**

i) Moneda y transacciones en moneda extranjera:

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense. Para efectos de cumplimiento de la normativa comercial y tributaria de la República de Costa Rica, todas las transacciones en los estados financieros de la empresa deben presentarse en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica. 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 a 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 2018 y 2017, eran los siguientes:

Detalle	31 Marzo, 2018	31 Marzo, 2017
Compra	₡ 562.40	₡ 554.43
Venta	₡ 569.31	₡ 567.34

j) Reconocimiento de Ingresos:

Todas las ventas por servicios se reconocen como ingresos en el momento que ocurran y se traslada la totalidad del riesgo al cliente. 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.** está compuesto básicamente por las diferencias de cambio producto de sus transacciones en dólares y la valuación de sus activos en dicha moneda. 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, expedida por la empresa ASSA Compañía de Seguros, la cual fue adquirida el 31 de marzo del 2012 y cuya vigencia tiene su vencimiento al 31 de marzo 2018. A la fecha de emisión de este informe, la empresa se encuentra gestionando su renovación, durante el período de gracia.

3. Detalle de Cuentas:

<u>a. Caja y Bancos</u>	Marzo, 2018	Marzo 2017
Caja Chica	150.000	150.000
BAC San José Colones 912589405	23.326.423	3.060.524
Banco Costa Rica Dólares 912589371	82.964.394	74.878.948
Banco Promerica Colones 9757445	310.544	310.544
Banco Promerica Colones 9916759	50.000	50.000
Banco Promerica Dólares 9757525	530.714	517.765
Banco Promerica Dólares 9916839	978.542	949.599
Total	¢108.160.617	¢79.767.381

<u>b. Inversiones Transitorias</u>	Marzo, 2018	Marzo 2017
Inversiones Colones	-	-
Inversiones Dólares	-	-
Total	¢0	¢0

<u>b.1 Intereses por Cobrar</u>	Marzo, 2018	Marzo 2017
Intereses por Cobrar - Inversiones	-	-
Total	¢0	¢0

<u>c. Cuentas por Cobrar</u>	Marzo, 2018	Marzo 2017
Cuentas por cobrar empleados Colones	331.577	100.000
Cuentas por cobrar clientes Dólares (1)	541.155	0
Cuentas a cobrar clientes Colones	1.317.901	5.236.106
Otras cuentas por cobrar Socios	412.736.697	412.736.697
Otras	0	42.291
(-) Estimación cuentas incobrables (clientes)	-0.00	-0.00
Total	¢414.927.330	¢418.115.094

(1) Al 31 de marzo 2018 las cuentas por cobrar a clientes en Dólares corresponden al equivalente de US\$ 964.74 (ver antigüedad de las cuentas por cobrar).

La antigüedad de las cuentas por cobrar comerciales (Clientes), al 31 de marzo 2018 se detalla así:

	Saldo Actual	0- días	1-30 días	31-60 días	61-120 días	Más 120 días
Cientes colones	1.317.901	1.305.330	12.571	0	0	0
Cientes Dólares	541.155	541.155	0	0	0	0
Total	¢1.859.056	¢1.846.485	¢12.571	¢0	¢0	¢0

Las cuentas por cobrar tienen un período promedio de recuperación inferior a 30 días.

<u>d. Gastos Pre pagados</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Riesgos del Trabajo	138.154	258.043
Seguro de Vehículos	0	152.923
Total	¢138.154	¢410.966

<u>e. Anticipo de Impuestos</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Retención de Renta 2% de las siguientes instituciones:		
Instituto Nacional de Seguros	813.896	3.243.947
ASSA Compañía de Seguros	100.603	482.381
Mapfre Seguros de Costa Rica	1.540	169.861
Qualitas Compañía de Seguros	206.958	183.326
Panamerican Life Insurance	19.503	458.502
Aseguradora del Istmo	12.212	251.412
Oceánica de Seguros	90.389	1.331
Seguros Lafise	11.702	29.642
Blue Cross Blue Shield	5.259	1.251
Anticipos Impuesto sobre la Renta 2018	0	0
Total	¢1.262.062	¢4.821.653

<u>f. Propiedad, Planta y Equipo</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Equipo y mobiliario	17.326.165	16.322.402
Equipo de computación	7.285.734	8.285.733
Vehículos	9.000.000	9.000.000
Software	635.366	635.366
Sub-total	¢34.247.265	¢33.243.501
Amortización de Software	-635.366	-635.366
Depreciación Acumulada	-21.886.505	-19.225.640
Total	¢11.725.394	¢13.382.495

<u>g. Otros activos intangibles</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Acciones en Lacsa	7.046.960	7.046.960
Total	¢7.046.960	¢7.046.960

<u>h. Depósitos en Garantía</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Deposito garantía entidades públicas	284.040	284.040
Condominio Lomas San Rafael de Escazú	391.272	391.272
Total	¢675.312	¢675.312

<u>i. Cargos Diferidos</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Gastos por Diferir	0	0
Total	¢0	¢0

<u>j. Cuentas por Pagar comerciales</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Cuentas por Pagar Proveedores Colones	0	2.660.228
Cuentas por Pagar Proveedores Dólares	365.560	0
Total	¢365.560	¢2.660.228

<u>j.1 Otras Cuentas por Pagar</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Interlegem	4.141.059	11.233.607
Somit Guatemala	7.231.618	0
Otros	13.673	0
Total	11.386.350	¢11.233.607

<u>k. Impuestos por Pagar</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Impuesto sobre la Renta	0	0
Total	¢0	¢0

<u>l. Retenciones por Pagar</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Retenciones de Renta Empleados	0	0
Cargas Sociales C.C.S.S.	1.813.673	1.766.925
Retenciones por Orden Judicial	14.870	0
Total	¢1.828.543	¢1.766.925

<u>m. Provisiones</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Provisión para pago de aguinaldos	2.267.779	2.267.031
Provisión para pago de vacaciones	184.167	0.00
Total	¢2.451.946	¢2.267.031

<u>n. Ingresos Diferidos</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Ingresos Cobrados por Adelantado	0	0
Total	¢0	¢0

<u>o. Letras de Cambio</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Depósitos en Garantía por pagar	0	0
Total	¢0	¢0

<u>p. Garantías de Cumplimiento por Pagar</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Depósitos en Garantías de cumplimiento	0	0
Total	¢0.00	¢0.00

<u>q. Documentos por Pagar</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Financiamientos a largo plazo	0	0
Total	¢0	¢0

<u>r. Arrendamientos</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Arrendamientos operativos	0	0
Total	¢0	¢0

<u>s. Capital Social</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017	%
Capital en Acciones	791.308.200	791.308.200	100%
Total	¢791.308.200	¢791.308.200	100,00%

<u>t. Ingresos</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
VENTAS RECURRENTE		
Ingresos por ventas (Cliente no especificado)		61.244.189
Instituto Nacional de Seguros	41.246.740	
ASSA Compañía de Seguros	5.030.223	
Mapfre Seguros de Costa Rica	76.996	
Qualitas Compañía de Seguros	9.536.782	
Panamerican Life Insurance CR SA	975.159	
Aseguradora del Istmo	610.575	
Oceanica de Seguros	4.519.468	
Seguros Lafise	597.395	
Blue Cross, blue Shield.	262.924	
Total	¢62.856.263	¢61.244.189

OTROS INGRESOS OPERATIVOS	¢812.139	¢0.00
Servicios Varios	812.139	4.881.737
Total	¢812.139	¢0.00

<u>u. Ingresos Financieros</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Intereses sobre saldos bancarios	¢71.888	19.531
Diferencia de cambio	300.474	708.128
Total	¢372.362	¢727.659

<u>v. Gastos Administrativos</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Personal	¢21.811.019	¢19.645.326
Servicios Externos	2.259.962	5.878.448
Movilidad y comunicaciones	1.804.218	833.696
Comisiona por servicios	2.043.402	617.374
Depreciación de Activos	448.732	408.060
Amortizaciones de software	0	36.963
Provisiones	395.454	0
Promociones y publicidad	0	85.000
Patentes e impuestos	526.756	0
Mantenimiento de mobiliario y equipo	232.005	194.951
Servicios Públicos	826.796	628.965
Alquileres	7.841.006	1.186.640
Otros alquileres menores	33.646	0
Internet	486.027	478.660
Seguros	696.935	676.309
Papelería y Útiles	617.890	820.927
Legales	21.685	70.000
Cuotas y Suscripciones	810.000	375.000
Gastos de Representación	339.465	134.314
Total	¢41.194.998	¢32.070.633

<u>x. Gastos Financieros</u>	Marzo, 2018	Marzo, 2017
Diferencia de cambio	685.957	30.182
Otros gastos	0	158.985
Total	¢685.957	¢189.167

4. Conciliación Fiscal

Utilidad de Contable	¢22.159.809
<u>Detalle de gastos no deducibles</u>	
Impuesto a las personas jurídicas	¢215.500
Total Gastos no deducibles	¢215.500
<u>Ingresos No Gravable</u>	
Rendimientos sobre inversiones	¢0
Total Ingresos No Gravables	¢0
Utilidad Fiscal	¢22.375.309
Tasa Impositiva	30%
Impuesto s/Renta del periodo 2015	¢6.712.593

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 2014, 2015, 2016 y 2017 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 ex-empleados.

6. Objetivos y políticas de manejo de riesgos financieros:

Los principales instrumentos financieros son el efectivo, las inversiones transitorias, las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar comerciales. El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es el de proveer finanzas para las operaciones de la Empresa. La Empresa tiene otros activos y pasivos financieros de origen misceláneo que surgen directamente de sus operaciones.

Los principales riesgos que pueden tener un efecto sobre éstos 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

Este riesgo está minimizado en un alto grado porque las ventas de la empresa están pactadas tanto en colones como en dólares americanos, lográndose recuperar dólares o si el cliente paga en colones, se recupera a la tasa de cambio más alta al momento de pago (Tipo de Cambio de Venta). Consecuentemente, la exposición por variaciones en la tasa de cambio del colón con respecto al dólar según la tendencia de las bandas cambiarias, es revaluar el colón costarricense con respecto al dólar estadounidense, disminuyendo completamente el riesgo.

Riesgo de liquidez

El objetivo de La Empresa es mantener un balance entre la continuidad de fondeo mediante la planificación de la recuperación oportuna de sus activos financieros.

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. En el caso de **Somit Corredores de Seguros S.A.** no posee pasivos que generen tal carga financiera, por lo cual no tiene una exposición ante este riesgo.

Riesgo de crédito

Existe una política de estimación la cual minimiza el riesgo de crédito, ya que los atrasos en las cuentas por cobrar son analizados regularmente por la Administración de la Empresa y son mínimos, y se estiman aquellas partidas que se consideren de dudosa recuperación.

Eventos subsecuentes

Se validaron las cuentas de bancos y los cobros posteriores al mes de marzo 2018, sin ningún resultado relevante a informar.

7. Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de marzo de 2018 han sido aprobados para su emisión por la Gerencia y la Junta Directiva.

Lic. Nuria Guzmán Pérez
Contador Privado
Carné: CPI 14364

Lic. Juan Andres Bolaños
Auditor Interno
Carné CPA: 4148

Lic. Uri Rudelman Wohlstein
Representante Legal

****Fin****