

Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023
(con cifras comparativas al periodo anterior)

Expresados en colones costarricenses

Índice de contenido

- I** Estado de situación financiera
- II** Estado de resultados integrales
- III** Estados de cambios en el patrimonio
- IV** Estados de flujo de efectivo
- V** Notas a los estados financieros

Estado de situación financiera

Somit Corredores de Seguros, S.A.

Al 30 de junio de 2023 y 2022

	Notas	2023	2022	Diciembre 2022
Activo				
Disponibilidades				
Efectivo	4.a	150,000.00	150,000.00	150,000.00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	4.a	133,551,866.03	158,949,115.00	89,335,256.42
Total Disponibilidades		133,701,866.03	159,099,115.00	89,485,256.42
Activo circulante				
Comisiones por cobrar		6,405,564.36	34,950,973.00	53,522,416.01
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		20,774,244.10	16,248,444.00	0.00
Impuesto al valor agregado por cobrar		0.00	0.00	0.00
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		257,340,173.00	15,600.00	257,340,173.00
Otras cuentas por cobrar		202,335.00	0.00	416,138.82
Total Activo circulante		284,722,316.46	51,215,017.00	311,278,727.83
Bienes muebles e inmuebles				
Costo de equipos de computación		7,242,773.73	2,052,287.00	15,137,298.96
Costo de equipos y mobiliario		1,403,694.30	370,364.00	17,584,859.99
Vehículo		9,000,000.00	1,125,000.00	9,000,000.00
(Deterioro de bienes muebles e inmuebles)		(12,522,249.03)	0.00	(36,313,599.51)
Total bienes muebles e inmuebles-neto	e.	5,124,219.00	3,547,651.00	5,408,559.44
Otros Activos				
Valor de origen de otros bienes	g.	63,540,839.00	12,886,922.00	84,159,176.71
Gastos pagados por adelantado		1,281,961.00	4,349,595.00	16,322,510.28
Otros activos restringidos	f., g.3	7,729,370.00	682,410.00	7,729,370.00
Total Otros Activos		72,552,170.00	17,918,927.00	108,211,056.99
Total Activo		496,100,571.49	231,780,710.00	514,383,600.68
Pasivo				
Pasivo corriente				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	h.	6,421,576.15	4,474,550.00	17,066,055.14
Impuesto al valor agregado por pagar		4,890,175.55	7,032,775.00	962,684.44
Provisión Aguinaldos		4,335,119.53	4,034,345.00	1,379,409.28
Documentos por pagar arrendamientos	i.	63,495,177.98	5,745,237.00	84,425,750.30
Total Pasivo corriente		79,142,049.21	21,286,907.00	103,833,899.16
Total Pasivo		79,142,049.21	21,286,907.00	103,833,899.16
Patrimonio				
Capital Social - Pagado		400,000,000.00	142,659,827.00	400,000,000.00
Utilidad (pérdida) neta del periodo		6,408,820.28	67,005,613.00	0.00
Reserva Legal		1,314,430.00	828,363.00	1,314,430.00
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		9,235,272.00	0.00	9,235,271.52
Total Patrimonio		416,958,522.28	210,493,803.00	410,549,701.52
Total Pasivo y Patrimonio		496,100,571.49	231,780,710.00	514,383,600.68

Uri Rudelman
Representante Legal

Mauricio Rodriguez F.
Contador General

Estado de resultados integrales

Somit Corredores de Seguros, S.A.

Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio de 2023 y 2022

	Notas	2023	2022
Ingresos / Gastos Financieros			
Ganancia / pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		11,581,719.00	1,653,783.00
Ingreso por intereses		(11,833.00)	(8,192,415.00)
Total Ingresos / gastos financieros		11,569,886.00	(6,538,632.00)
Utilidad (pérdida) por operación de seguros		(11,569,886.00)	6,538,632.00
Ingresos operativos diversos			
Comisiones por servicios	I.	269,368,970.33	162,264,576.00
Otros ingresos		1,642,507.00	8,225.00
Total Ingresos operativos diversos		271,011,477.33	162,272,801.00
Gastos operativos diversos			
Comisiones por servicios		130,188,419.93	
Total Gastos operativos diversos		130,188,419.93	0.00
Gastos de administración			
Gastos de personal		67,418,865.17	59,092,689.00
Gastos generales		11,925,993.76	8,131,493.00
Gastos de infraestructura		24,591,181.19	21,776,762.00
Gastos de movilidad y comunicaciones		2,872,643.05	2,122,827.00
Gastos por servicios externos		13,142,277.11	10,682,049.00
Total Gastos de administración	k.	119,950,960.28	101,805,820.00
Total de gastos		261,709,266.21	95,267,188.00
Utilidad (pérdida) antes de impuestos y participaciones		9,302,211.12	67,005,613.00
Impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la Renta	j.	2,893,390.84	
Total Impuesto sobre la renta		2,893,390.84	0.00
Utilidad (pérdida) neta del periodo		6,408,820.28	67,005,613.00

Estado de cambios en el patrimonio neto
Somit Corredores de Seguros, S.A.
Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio de 2023 y 2022

	Capital Social	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 1 de enero de 2022	791,308,200.00	828,363.08	(348,181,875.46)	443,954,687.62
Resultado del periodo	-	-	9,721,338.44	9,721,338.44
Reserva Legal	-	486,067.40	(486,066.92)	0.48
Movimiento del periodo	(391,308,200.00)	-	348,181,875.46	(43,126,324.54)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	400,000,000.00	1,314,430.48	9,235,271.52	410,549,702.00
Saldo al 1 de enero de 2023	400,000,000.00	1,314,430.48	9,235,271.52	410,549,702.00
Resultado del periodo	-	-	6,408,820.28	6,408,820.28
Reserva Legal	-	-	-	-
Movimiento del periodo	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2023	400,000,000.00	1,314,430.48	15,644,091.80	416,958,522.28

Estado de flujos de efectivo

Somit Corredores de Seguros, S.A.

Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio de 2023 y 2022

	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	6,408,820.28	67,005,613.00
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Depreciaciones y Amortizaciones	1,269,341.00	15,510,599.00
Otras partidas que no requieren uso de fondos		-
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	47,116,851.65	(34,866,458.00)
Valor de origen de otros bienes	20,618,337.71	14,608,507.00
Otros activos	(5,519,891.00)	(2,736,508.00)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(7,701,987.96)	(13,658,958.00)
Documentos por pagar	(20,930,572.32)	(17,362,589.00)
Provisiones por pagar	2,955,710.25	2,906,493.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	37,807,789.33	(35,598,914.00)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-	(15,235,486.00)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	-	(15,235,486.00)
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	89,485,256.42	142,927,902.00
Efectivo y equivalentes al final del periodo	133,701,866.03	159,099,115.00

Ver las notas a los estados financieros

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 presentes estados financieros 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.

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones, la unidad monetaria de la República de Costa Rica. Somit Corredores de Seguros cuenta con un sistema contable en la nube que automáticamente obtiene diariamente un tipo de cambio promedio de la pagina www.xe.com, el cual se utiliza para las convertir los activos y pasivos monetarios a la fecha de cierre. Al 30 de junio de 2023, el tipo de cambio se estableció en ₡549.48 por US\$1.00, tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica publicado a la fecha mencionada.

b) Período económico:

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

c) Instrumentos financieros:

i. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

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

ii. Cuentas por cobrar:

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

d) Propiedad, Planta y Equipo:

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

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

e) Provisiones:

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

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

ii. Aguinaldo: La legislación en Costa Rica requiere el pago de un doceavo de todos los salarios ordinarios y extraordinarios, devengados por la persona trabajadora durante los doce meses que van del 1° diciembre del año anterior al 30 de noviembre del año que se trate, por lo que se obtiene

de la suma de dichos salarios y se divide entre doce. Este se paga al empleado, independientemente de si es despedido o no. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

iii. Vacaciones: Establece que por cada 50 semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones que equivalen a 4,16% de los salarios devengados. La compañía no aplica la política de provisionar el gasto por vacaciones, en el momento en el que el colaborador disfruta su derecho, se registra como gasto del periodo.

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 julio 2022, se realiza un ajuste al capital social, correspondiente a la disminución de la cuenta por cobrar a empresas relacionadas y la compensación a la pérdida acumulada de periodos anteriores, el ajuste se conversa en la asamblea a de accionistas en el acta número 21 y se acepta por decisión unánime. Al cierre del mes el capital social es la suma de ¢400,000,000 representado por igual número de acciones comunes y nominativas de un colon 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 \$3.979,18 la cual fue adquirida el 01 de abril del 2023 se renueva anualmente y cuya vigencia actual es al 01 de abril 2024.

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. A la fecha de los presentes estados financieros el detalle es el siguiente:

	2023	2022
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país - Colones	22,315,266.11	2,186,880.00
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país - Dólares	111,236,599.92	156,762,235.00
Dinero en Cajas y Bóvedas	150,000.00	150,000.00
	133,701,866.03	159,099,115.00

b. COMISIONES POR COBRAR ASEGURADORAS

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

c. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

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.

e. PROPIEDAD, PANTA 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, 2022 y 2023.

La cuenta de activos fijos se detalla seguidamente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Costo Historico		
Costo de equipos de computación	7,242,773.73	12,115,077.30
Costo de equipos y mobiliario	1,403,694.30	17,584,859.99
Vehiculos	9,000,000.00	9,000,000.00
Total costo historico	17,646,468.03	38,699,937.29
(Deterioro de bienes muebles e inmuebles)		
Deterioro de equipos de computación	(3,583,220.73)	(17,214,495.99)
Deterioro de equipos y mobiliario	(164,028.30)	(10,062,790.30)
Deterioro de vehiculos	(8,775,000.00)	(7,875,000.00)
Total (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	(12,522,249.03)	(35,152,286.29)
Valor neto	5,124,219.00	3,547,651.00

f. 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.

g. 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 noviembre del 2022 se realizan la renovación de contrato de alquiler de departamento y oficina, para la oficina el contrato mantiene una cuota de \$5000.

g.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 se renovó el 1° de noviembre del 2022 y se pactó por tres años.
- ✓ La cuota de arrendamiento para el primer año es de US \$5,000 por mes
- ✓ 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.

g.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 el 01 de diciembre 2022.
- ✓ 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.

g.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.

h. 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.

	2023	2022
Caja Costarricense de Seguro Social	2,810,825.08	2,837,024.00
Cuentas por pagar comerciales	-	1,637,526.00
Impuesto de renta por pagar	2,893,390.84	-
Otras cuentas por pagar	717,360.23	-
	6,421,576.15	4,474,550.00

i. 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 noviembre del 2022 se realizan la renovación de contrato de alquiler de departamento y oficina, para la oficina el contrato mantiene una cuota de \$5000.

i.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 por tres años más y renovado el 01 de noviembre de 2022
- ✓ 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.
- ✓ Actualmente no posee un aumento anual del 5% sobre el último valor pagado.
- ✓ No existe intención actual de cambiar de oficinas y rescindir este arrendamiento.

i.2 Alquiler de Apartamento

Corresponde al valor de los pagos futuros entre diciembre 2022 y diciembre 2025, 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 renovado el mes de diciembre 2022 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

J. Impuesto sobre la renta

En el reglamento denominado “Disposiciones generales plan de cuentas para las entidades de seguros”, artículo 6 del Capítulo III, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiera, establece el cierre del periodo contable el 31 de diciembre de cada año, para todas las entidades sujetas a la supervisión de la SUGESE

Por la actividad de Somit la tasa correspondiente al pago de impuestos sobre la renta es del 30%. El cálculo del impuesto sobre la renta para el periodo se obtiene de la siguiente forma:

	2023	2022
Utilidad neta antes de impuestos y participaciones	9,302,211.12	-
Gastos no deducibles	354,258.00	-
Ingresos no gravables	11,833.00	-
Base imponible	<u>9,644,636.12</u>	<u>-</u>
Tasa de impuesto sobre la renta	30%	30%
Impuesto sobre la renta corriente	<u>2,893,390.84</u>	<u>-</u>

K. GASTOS DE ADMINISTRACION

A la fecha de los presentes estados financieros, los gastos de administración se desglosan de la siguiente forma:

	2023	2022
Sueldos	48,768,371.05	36,761,158.00
Amortizacion de otros bienes	13,912,972.00	14,608,507.00
Cargas Sociales	13,072,893.52	10,256,998.00
Honorarios Profesionales	10,747,109.56	6,120,000.00
Mantenimiento de Edificio	6,047,944.00	3,845,280.00
Polizas y Seguros	4,775,735.98	1,209,007.00
Aguinaldo - Gasto	4,111,909.92	3,161,878.00
Intereses por Arrendamiento	2,363,411.02	1,443,425.00
Gasto por depreciaciones	1,269,341.00	450,000.00
Papelera y utiles de Oficina	369,804.99	2,030,194.00
Vacaciones - Gasto	325,192.06	1,039,603.00
Bonificaciones / subsidios	56,051.00	6,548,565.00
Otros gastos	14,130,224.09	14,331,205.00
Total Gastos de administración	<u>119,950,960.19</u>	<u>101,805,820.00</u>

L. INGRESOS

Lo integran las comisiones ganadas por la intermediación de seguros. A la fecha se mantienen relaciones comerciales con las compañías aseguradoras

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 2019, 2020, 2021 y 2022 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 a la fecha de este informe 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 adjuntos han sido aprobados para su emisión por la Administración y la Junta Directiva.

****Fin**