

Estados Financieros (no auditados)

Al 31 de marzo de 2024
(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 31 de marzo de 2024 y 2023

| | 2024 | 2023 | Dic 2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Activos | | | |
| Disponibilidades | | | |
| Caja Chica - Efectivo | 150,000.00 | 150,000.00 | 150,000.00 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras | 152,836,399.08 | 106,279,031.47 | 147,922,141.63 |
| Total Disponibilidades | 152,986,399.08 | 106,429,031.47 | 148,072,141.63 |
| Activo circulante | | | |
| Comisiones por cobrar | 6,300,340.44 | 18,160,439.00 | 10,013,838.53 |
| Impuesto sobre la renta por cobrar | 5,129,401.02 | 16,000,376.00 | 16,783,009.73 |
| Cuenta por cobrar parte relacionadas | 257,300,000.00 | 257,340,173.00 | 257,300,000.00 |
| Otras cuentas por cobrar | 700,000.00 | 269,392.00 | 0.00 |
| Total Activo circulante | 269,429,741.46 | 291,770,380.00 | 284,096,848.26 |
| Activos Fijos Netos | 3,633,270.00 | 5,771,202.00 | 4,055,253.00 |
| Otros Activos | | | |
| Participaciones en acciones | 7,046,960.00 | 7,046,960.00 | 7,046,960.00 |
| Valor de origen de otros bienes | 0.00 | 70,550,308.00 | 0.00 |
| Otros activos restringidos | 534,040.00 | 682,410.00 | 682,410.00 |
| Software | 0.00 | 1,281,961.00 | 0.00 |
| Seguros Prepagados | 0.00 | 1,298,524.00 | 0.00 |
| Total Otros Activos | 7,581,000.00 | 80,860,163.00 | 7,729,370.00 |
| Total Activos | 433,630,410.54 | 484,830,776.47 | 443,953,612.89 |
| Pasivos | | | |
| Pasivo Circulante | | | |
| Documentos por pagar arrendamientos | 0.00 | 71,412,447.00 | 0.00 |
| Cuentas y Comisiones por pagar | 3,565,717.44 | 17,825,964.00 | 11,415,330.55 |
| Impuesto al valor agregado por pagar | 1,422,886.85 | 2,355,220.76 | 3,783,604.29 |
| Aguinaldos | 2,584,418.21 | 2,555,576.00 | 681,650.34 |
| Vacaciones | 0.00 | 677,532.00 | 0.00 |
| Total Pasivo Circulante | 7,573,022.50 | 94,826,739.76 | 15,880,585.18 |
| Total Pasivos | 7,573,022.50 | 94,826,739.76 | 15,880,585.18 |
| Patrimonio | | | |
| Capital Social - Pagado | 400,000,000.00 | 400,000,000.00 | 400,000,000.00 |
| Utilidad (pérdida) del periodo | (2,015,639.67) | (20,545,665.29) | 17,523,325.71 |
| Reserva Legal | 2,190,596.00 | 1,314,430.00 | 2,190,596.00 |
| Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | 25,882,431.71 | 9,235,272.00 | 8,359,106.00 |
| Total Patrimonio | 426,057,388.04 | 390,004,036.71 | 428,073,027.71 |
| Total Pasivo y Patrimonio | 433,630,410.54 | 484,830,776.47 | 443,953,612.89 |

Uri Rudelman
Representante Legal

Mauricio Rodriguez F.
Contador General

Estado de resultados Sugese

Somit Corredores de Seguros S.A.

Por el periodo de 3 meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023

| | 2024 | 2023 |
|---|--------------------|---------------------|
| Ingresos / Gastos Financieros | | |
| Ganancia / pérdida por diferencial cambiario y UD | (3,979,297) | (10,118,416) |
| Ingreso por Intereses | 0 | 11,833 |
| Total Ingresos / Gastos Financieros | (3,979,297) | (10,106,583) |
| Ingresos operativos diversos | | |
| Ingreso por Comisiones | 168,045,960 | 121,914,696 |
| Otros Ingresos | 0 | 1,642,507 |
| Total Ingresos operativos diversos | 168,045,960 | 123,557,203 |
| Gastos Operativos Diversos | | |
| Comisiones por servicios | 99,920,931 | 71,095,347 |
| Total Gastos Operativos Diversos | 99,920,931 | 71,095,347 |
| Gross Profit | 68,125,029 | 52,461,856 |
| Gastos de Administración | | |
| Gastos de personal | 40,410,065 | 34,733,882 |
| Gastos de infraestructura | 9,944,254 | 13,162,610 |
| Gastos Generales | 8,019,057 | 4,549,972 |
| Gastos por servicios externos | 4,744,637 | 9,163,884 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | 3,043,360 | 1,290,590 |
| Total Gastos de Administración | 66,161,372 | 62,900,938 |
| Utilidad antes de otros gastos / Ingresos | (2,015,640) | (20,545,665) |
| Utilidad (pérdida) del periodo | (2,015,640) | (20,545,665) |

Estado de cambios en el patrimonio neto

Somit Corredores de Seguros, S.A.

Por el periodo de 3 meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023

| | Notas | Capital Social | Reservas | Resultados acumulados periodos anteriores | TOTAL |
|-------------------------------------|-------|----------------|--------------|--|-----------------|
| Saldo al 1 de enero de 2023 | | 400,000,000.00 | 1,314,430.00 | 9,235,271.52 | 410,549,701.52 |
| Resultado del periodo | | - | - | (20,545,665.29) | (20,545,665.29) |
| Reserva Legal | | - | - | - | - |
| Movimiento del periodo | | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | | 400,000,000.00 | 1,314,430.00 | (11,310,393.77) | 390,004,036.23 |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | | 400,000,000.00 | 2,190,596.00 | 25,882,431.71 | 428,073,027.71 |
| Resultado del periodo | | - | - | (2,015,639.67) | (2,015,639.67) |
| Reserva Legal | | - | - | - | - |
| Movimiento del periodo | | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de marzo de 2024 | | 400,000,000.00 | 2,190,596.00 | 23,866,792.04 | 426,057,388.04 |

Estado de flujos de efectivo

Somit Corredores de Seguros, S.A.

Por el periodo de 3 meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023

| | 2024 | 2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | |
| Resultados del periodo | (2,015,639.67) | (20,545,665.29) |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 421,983.00 | 7,525,861.00 |
| Otras partidas que no requieren uso de fondos | 1,902,767.87 | 624,211.76 |
| Variación en los activos (aumento), o disminución | | |
| Comisiones por cobrar | 3,713,498.09 | 35,575,809.00 |
| Valor de origen de otros bienes | | 13,608,869.00 |
| Otros activos | 11,101,978.71 | (2,475,852.00) |
| Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución) | | |
| Otras cuentas por pagar y provisiones | (10,210,330.55) | 1,678,650.00 |
| Documentos por pagar | - | (13,013,303.00) |
| Provisiones por pagar | | 1,853,698.00 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación: | 6,929,897.12 | 45,377,943.76 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión | | |
| Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo. | - | (7,888,503.00) |
| Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión | - | (7,888,503.00) |
| Efectivo y equivalentes al inicio del periodo | 148,072,141.63 | 89,485,256.00 |
| Efectivo y equivalentes al final del periodo | 152,986,399.08 | 106,429,031.47 |

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 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.

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 página www.xe.com, el cual se utiliza para las convertir los activos y pasivos monetarios a la fecha de cierre. Al 31 de marzo de 2024, el tipo de cambio se estableció en ₡506.60 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 es equivalente al año natural.

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:

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 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. Somit no tiene la política de provisionar las prestaciones legales ni vacaciones.

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 NIF 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. En Junio de 2023 se dejó de aplicar el registro contable de derecho de uso por los bienes arrendados, considerando que los importes mensuales por los alquileres son inmateriales.

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 el detalle es el siguiente:

| | <u>2024</u> | <u>2023</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país - Colones | 26,258,192.39 | 23,263,379.00 |
| Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país - Dólares | 14,258,044.58 | 83,015,652.47 |
| Inversiones a la vista Colones | 30,000,000.00 | - |
| Inversiones a la vista US\$ | 82,320,162.11 | - |
| Dinero en Cajas y Bóvedas | 150,000.00 | 150,000.00 |
| | <u>152,986,399.08</u> | <u>106,429,031.47</u> |

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 períodos anteriores corresponden a adelantos de renta y retenciones del 2% que no fueron liquidados.

e) PROPIEDAD, PANTA Y EQUIPO

Los activos fijos corresponden en su mayoría equipo de computación y mobiliario de oficina que a la fecha de este informe no representan un importe material sobre el total de activos.

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) 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. El importe más relevante es el pasivo con la CCSS producto de las cargas sociales que son pagadas en los primeros 15 días del mes siguiente.

i) 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:

| | 2024 | 2023 |
|--|-----------------------|------------------------|
| Utilidad neta antes de impuestos y participaciones | (2,015,639.67) | (20,545,665.29) |
| Gastos no deducibles | | - |
| Ingresos no gravables | | |
| Base imponible | <u>(2,015,639.67)</u> | <u>(20,545,665.29)</u> |
| Tasa de impuesto sobre la renta | <u>30%</u> | <u>30%</u> |
| Impuesto sobre la renta corriente | <u>-</u> | <u>-</u> |

j) GASTOS DE ADMINISTRACION

A la fecha de los presentes estados financieros, los gastos de administración se componen en más de un 75% de los mismos en salarios y gastos conexos de planillas, así como el alquiler de la oficina. La composición de los demás gastos se consideran como inmateriales para efectos de este reporte.

k) 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

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 no prescritos 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**