

CERTIFICACION DE LOS SALDOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores
Superintendencia General de Seguros
Presente

El suscrito Contador Público Autorizado, fue contratado por CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A., cédula jurídica número 3-101-1748071, domiciliada en San José, para verificar si los estados financieros: Estado de Situación Financiera al 30 de setiembre del 2015 y el relativo Estado de Resultados, Estado de Cambios Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y sus notas, por los meses terminados a esa mismas fecha, fueron preparados con base en los registros oficiales que para el efecto actualiza, Correduría de Seguros Metropolitanos S.A.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, un conjunto de estados financieros están integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y otro resultado integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas a una fecha determinada, la contabilidad se lleva de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera, que es responsabilidad de la Correduría de Seguros Metropolitanos S.A. El procedimiento utilizado consistió en verificar que cada uno de los saldos de las cuentas que integran los estados financieros que señalé en el primer párrafo, fueron extraídos de los registrados contables que la Empresa lleva para la contabilización de sus transacciones.

El procedimiento descrito, no es una auditoría sobre dichos estados financieros de acuerdo con la Normas Internacionales de Auditoría, consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de las cifras de dichos estados financieros.

No me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley 1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a la Ley, ni el Capítulo Tercero del Código Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 59 inciso g) del referido Código para emitir este informe.

En virtud de lo anterior, certifico que el Estado de Situación Financiera al 30 de setiembre del 2015 y el relativo Estado de Resultados por el período terminado a esa misma fecha, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujo de Efectivo y sus notas, fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para su efecto actualiza la Correduría de Seguros Metropolitanos S.A.



LIC LEONEL A. MORALES MEZA

CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO

SAN ANTONIO DE DESAMPARADOS Teléfono 2259-6508- Fax 2250-2156 Celular 8325-6169

lmoralesm@racsa.co.cr

Esta certificación se emite bajo la circular correspondiente a solicitud de la Correduría de Seguros Metropolitanos S.A. y para uso de la Superintendencia General de Seguros y no puede ponerse a disposición de quienes no hayan acordado los procedimientos detallados y no asumimos responsabilidad respecto a la suficiencia de tales procedimientos, en relación con el propósito para el que fueron solicitados.

Se extiende en la ciudad de San José, a los 20 días del mes de octubre del 2015.

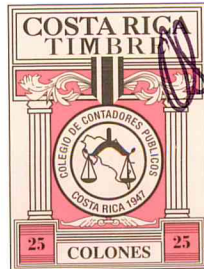


Lic. Leonel A. Morales Meza

Contador Público Autorizado

Carné N° 2137 Pol de Fid.0116FIG-0007

Vigente al 30 de setiembre de 2016



mbre de ¢25.00 de Ley 6663

Adherido y cancelado en original

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

BALANCE GENERAL

Del 01/01/2015 al 30/09/2015

(Cifras en colones exactos)

	Nota	AÑO 2014	AÑO 2015
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	1	9,649,329.00	8,736,837.00
Efectivo		505,982.00	505,982.00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		9,143,347.00	8,230,855.00
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2	30,583,767.00	36,898,724.00
Inversiones mantenidas para negociar		30,583,767.00	36,898,724.00
CARTERA DE CREDITO	3	5,569,627.00	2,899,815.00
Créditos vigentes		5,569,627.00	2,899,815.00
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3	32,816,279.00	36,846,230.00
Comisiones por cobrar		20,648,537.00	16,969,078.00
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		12,167,742.00	19,877,152.00
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4	62,197,033.00	64,299,133.00
Equipos y mobiliario		18,353,746.00	18,771,851.00
Equipos de computación		16,001,322.00	18,306,052.00
Vehículos		431,920.00	1,326,920.00
Bienes tomados en arrendamiento financiero		55,643,755.00	55,643,755.00
Terrenos			
Edificios e instalaciones			
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	4	28,233,710.00	29,749,444.00
OTROS ACTIVOS	5	2,007,171.00	1,223,011.00
Otros activos restringidos		1,223,011.00	1,223,011.00
Otros activos intangibles		9,137,700.00	9,137,700.00
Amortización acumulada otros activos intangibles		(8,353,540.00)	(9,137,700.00)
TOTAL ACTIVO		142,823,206.00	150,903,752.00

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

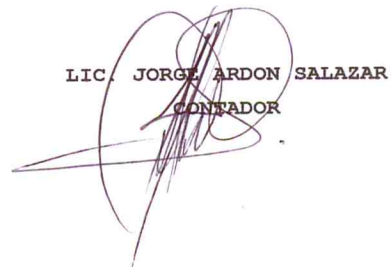
BALANCE GENERAL

Del 01/01/2015 al 30/09/2015

(Cifras en colones exactos)

	Nota	AÑO 2014	AÑO 2015
PASIVO		37,142,250.00	53,234,034.00
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		8,283,069.00	
Obligaciones con entidades financieras a plazo		8,283,069.00	3,625,000.00
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	6	28,859,181.00	49,609,034.00
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados		-	
Cuentas y comisiones por pagar diversas		15,926,239.00	30,746,017.00
Impuestos por pagar por cuenta de la Entidad		-	-
Provisiones		12,932,942.00	18,863,017.00
PATRIMONIO	7	105,680,956.00	97,669,718.00
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO	7a	27,758,496.00	27,758,496.00
Capital pagado		23,758,496.00	23,758,496.00
Capital donado			
Reservas Patrimoniales		4,000,000.00	4,000,000.00
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7b	52,166,146.00	61,135,636.00
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		52,166,146.00	61,135,636.00
(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)			
RESULTADO DEL PERIODO	7c	25,756,314.00	8,775,586.00
Utilidad neta del período		25,756,314.00	8,775,586.00
(Pérdida neta del período)			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		142,823,206.00	150,903,752.00


LIC. YAMILETTE EIDELMAN CAMACHO
 GERENTE GENERAL


LIC. JORGE ARDON SALAZAR
 CONTADOR



CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2015 al 30/09/2015

(Cifras en colones exactos)

	Nota	AÑO 2014	AÑO 2015
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	12	373,529,905.00	413,440,629
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		373,529,905.00	413,440,629
Comisiones y participaciones		373,529,905.00	413,440,629
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	9	210,610,710.00	256,352,013
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		210,610,710.00	256,352,013
Comisiones pagadas		210,610,710.00	256,352,013
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		162,919,195.00	157,088,616
INGRESOS FINANCIEROS	13	2,182,619.00	632,933
Ingresos financieros por disponibilidades		811,620.00	78,668
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1,370,999.00	554,265
GASTOS FINANCIEROS	8	2,476,028.00	733,435
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		437,184.00	223,861
Otros gastos financieros		2,038,844.00	509,575
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		162,625,786.00	156,988,113
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12	2,576,942.00	214,798
Otros ingresos operativos		2,576,942.00	214,798
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	10	3,777,551.00	4,066,489
Gastos por provisiones		3,167,086.00	3,311,113
Otros gastos operativos		610,465.00	755,377
GASTOS DE ADMINISTRACION	11	135,360,314.00	143,948,436
Gastos de personal		84,054,808.00	87,183,253
Gastos por servicios externos		14,805,760.00	17,359,344
Gastos de movilidad y comunicaciones		5,447,864.00	4,750,174
Gastos de infraestructura		16,946,144.00	16,971,532
Gastos generales		14,105,738.00	17,684,132
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		26,064,863.00	9,187,986
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		26,064,863.00	9,187,986
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0
GASTOS NO DEDUCIBLES	10	308,550.00	412,400
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		25,756,313.00	8,775,586



CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 DE ENERO DE 2015 AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015

(en colones)

	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
Capital social	20,000,000	-		20,000,000
Aporte de socios	3,758,496			3,758,496
Reserva Legal	4,000,000			4,000,000
Dividendos	-			
Utilidades Acumuladas	53,390,291	3,500,685	11,246,029	61,135,635
Utilidad Neta del Período	11,246,029	11,246,029	8,775,586	8,775,586
Total de Patrimonio	92,394,816	14,746,714	20,021,615	97,669,717

Yamilette Edelmar Camacho

Nombre y firma
GERENTE GENERAL

LIC. YAMILETTE EIDELMAN CAMACHO

Jorge Arturo Ardon Salazar

Nombre y firma
CONTADOR

LIC. JORGE ARTURO ARDON SALAZAR

Leonel Morales Meza

Lic. Leonel Morales Meza

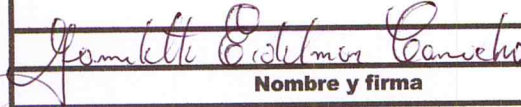

Contador Público Autorizado

Certifica Estados Financieros

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

PERIODO TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

Utilidad neta		8,775,586.00
Depreciaciones	1,669,076.00	
Aumento de Comisiones por cobrar	(1,615,846.00)	
Aumento Cuentas x Cobrar	-	
Aumento de cuentas por pagar	9,301,798.00	
Aumento gastos acumulados por pagar	5,047,746.00	14,402,774.00
Efectivo generado por operaciones		23,178,360.00
Aumento de mobiliario y eq. Oficina y Eq Cómputo	(3,005,630.00)	
Aumento en Inversiones	(24,945,713.00)	
Efectivo generado por inversiones		(27,951,343.00)
Movimientos de Financiamiento		
Disminución Obligaciones a plazo	(3,091,343.00)	
Ajuste partida Utilidades periodos anteriores	(3,500,685.00)	
Efectivo aplicado en financiamiento		(6,592,028.00)
Variación neta de efectivo		(11,365,011.00)
más Saldo inicial Efectivo y Equivalentes		20,101,848.00
Saldo final de Efectivo y Equivalentes		8,736,837.00

		
Nombre y firma	Nombre y firma	Lic. Leonel Morales Meza
GERENTE GENERAL	CONTADOR	Contador Público Autorizado
LIC. YAMILETTE EIDELMAN CAMACHO	LIC. Jorge Ardon Salazar	Certifica Estados Financieros

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE SETIEMBRE DE 2015

ENTIDAD QUE REPORTA

Correduría de Seguros Metropolitanos, S.A. fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica. El domicilio legal de la Compañía es San José, Montes de Oca. La actividad principal de la Compañía es la comercialización y administración de seguros de las diversas Compañías de Seguros que funcionan en nuestro medio, extensivo al análisis de los diferentes riesgos a que está expuesto el cliente producto de su actividad comercial.

BASE DE PREPARACION

(a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

(b) Base de medición

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados sobre la base del costo histórico.

(c) Moneda funcional

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses, unidad monetaria de la República de Costa Rica.

(d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados.

Las estimaciones y los supuestos asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran razonables en las circunstancias. Tales estimaciones implican incertidumbres y asuntos de juicio significativo y, por lo tanto, no pueden determinarse con precisión. En consecuencia, los resultados reales podrían diferir de tales estimaciones.

POLITICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS

Las políticas de contabilidad que se mencionan adelante han sido aplicadas consistentemente en el periodo presentado en este estado financiero.

(a) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional respectiva de la Compañía al tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a la fecha de reporte se *vuelven a convertir a la moneda funcional según el tipo de cambio prevaleciente a esa fecha.* El diferencial cambiario que surge a raíz de la conversión se reconoce en el estado de operaciones.

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE SETIEMBRE DE 2015

(b) Instrumentos financieros

Instrumentos financieros no derivados

Los instrumentos financieros no derivados incluyen cuentas por cobrar comerciales y documentos por cobrar, efectivo y equivalentes de efectivo, préstamos, cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.

Los instrumentos financieros no derivados se reconocen inicialmente al valor razonable más cualquier costo de transacción atribuible directamente, excepto para los instrumentos que se presentan al valor razonable en el estado de operaciones. Posterior al reconocimiento inicial, los instrumentos financieros no derivados se miden tal y como se describe a continuación.

Efectivo y equivalentes de efectivo

Comprenden los saldos de efectivo y los depósitos a la vista y a plazo con vencimientos originales de tres meses o menos.

Inversiones disponibles para la venta

Son activos financieros que la Compañía tiene la intención efectiva y la capacidad de conservar hasta el vencimiento. Las inversiones, disponibles para la venta se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos pérdidas por deterioro.

Activos financieros disponibles para la venta

Las inversiones de la Compañía en acciones y algunos títulos de deuda se clasifican como activos financieros disponibles para la venta. Posterior al reconocimiento inicial, se miden al valor razonable y los cambios, sin incluir las pérdidas por deterioro, se reconocen directamente en el patrimonio. Cuando se da de baja una inversión, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se traslada al estado de operaciones.

Otros

Otros instrumentos financieros no derivados se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos pérdidas por deterioro.

(c) Inversiones al valor razonable con cambio en resultados

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se presentan a su valor razonable, y son aquellas que han sido adquiridas con la intención de generar una ganancia por las fluctuaciones a corto plazo del precio de la comisión de intermediación. Las fluctuaciones en el valor de estos valores se reconocen en el estado de operaciones.

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE SETIEMBRE DE 2015

(d) Mobiliario v equipo

(i) Reconocimiento y medición

El mobiliario y equipo se registra al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro. Los desembolsos por reparaciones, reemplazos y mejoras que no alargan su vida útil restante se cargan a gastos cuando se incurren.

Las mejoras que se encuentran en construcción o desarrollo para uso futuro de la Compañía se registran al costo como obras en proceso. Cuando las obras en proceso están listas para su uso, el costo acumulado se traslada a la categoría respectiva de mejoras.

(ii) Desembolsos posteriores

Los gastos de mantenimiento rutinario y reparación se cargan a los resultados de operación en el momento en que se incurren.

(iii) Depreciación

La depreciación se reconoce en el estado de operaciones por el método de Línea recta durante las vidas útiles estimadas y valores residuales de los activos, tanto para fines fiscales como financieros, como se detalla:

Mobiliario y equipo de oficina, Vehículos	10%
Equipo de cómputo	20%

(e) Intangibles

Programas de cómputo

Los costos de adquisición de programas de cómputo corresponden a costos de adquisición e implementación para uso interno. Los costos de desarrollo capitalizados corresponden a "desembolsos por materiales, mano de obra y costos directos incurridos en el desarrollo o mejora de sistemas sobre los cuales la Compañía espera obtener beneficios económicos futuros. La amortización de los programas de cómputo se calcula por el método de línea recta, tanto para fines fiscales como financieros, durante un máximo de tres años.

(f) Provisiones

Una provisión se reconoce en el balance de situación cuando la Compañía ha adquirido una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado que puede estimarse en forma confiable, y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. Las provisiones se determinan descontando los flujos de efectivo esperados a una tasa antes de aplicarse los impuestos que refleje las evaluaciones presentes de mercado del valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación.

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE SETIEMBRE DE 2015

(g) Reconocimiento de ingresos y gastos

Ingreso por comisión

El ingreso por comisión corresponde al porcentaje cobrado a las diversas compañías sobre la venta de seguros, se reconoce en el momento del cobro del mismo, o sea por el método de efectivo.

Gastos de operación

Los gastos son reconocidos en el estado de operaciones en el momento en que se incurren; o sea, por el método de devengado.

(h) Ingresos y gastos financieros

Los ingresos financieros consisten en ingresos por intereses en los fondos invertidos y ganancias en moneda extranjera que se reconocen en el estado de operaciones. Los ingresos por intereses se reconocen conforme se acumulan mediante el método de interés efectivo.

Los gastos financieros consisten en gastos por intereses sobre obligaciones bajo arrendamientos de capital, pérdidas en moneda extranjera y de cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable que se reconocen en el estado de operaciones. Todos los costos sobre préstamos se reconocen en el estado de operaciones utilizando el método de interés efectivo.

(1) Gasto por impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de operaciones, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de operaciones debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. Un activo por impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales. Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será realizado.

(k) Reserva legal

De acuerdo con las Leyes de Costa Rica, la Compañía debe destinar anualmente un 5% de sus utilidades netas para constituir una reserva legal hasta llegar a un 20% del capital social.

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE SETIEMBRE DE 2015

(I) Beneficios a empleados

Planes de aportes definidos

Las obligaciones incurridas en las contribuciones dadas a los planes de pensiones de aportes definidos se reconocen como gastos en los resultados del periodo en la fecha de pago.

La Ley de Protección al Trabajador estableció la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias. Según esa Ley, todo patrono público o privado, aporta el 3,00% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual es recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS), los respectivos aportes son trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

La obligación se limita al monto de las contribuciones pagadas al régimen y no tiene obligación legal o implícita de pagar contribuciones adicionales si el fondo no mantiene suficientes activos para pagar los beneficios en su vencimiento; o sea, el riesgo actuarial lo corre el empleado.

Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a, empleados a corto plazo se miden sin proceder a descontar los importes correspondientes y se reconocen como gasto conforme se ofrece el servicio relacionado.

Administración de riesgos

La Compañía esta expuesta a diferentes riesgos; entre ellos, crediticio, el de tasa de interés y de tipo de cambio. A continuación se detalla la forma en que se administran los diferentes riesgos.

Riesgo crediticio

La Compañía considera que no existe un riesgo crediticio significativo. Dado que la mayor parte de sus documentos y cuentas por cobrar se originan de financiamiento a socios y compañías afiliadas.

A la fecha del balance de situación no existen concentraciones significativas de riesgo crediticio que no sean con socios y compañías afiliadas. La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

Riesgo de tasa de interés

Al 30 de setiembre de 2015, la Compañía no tiene activos importantes sujetos al riesgo de tasa de interés que no sean las inversiones al valor razonable con cambio en resultados.

Riesgo de tipo de cambio

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio. Al 30 de setiembre de 2015, la Compañía no tiene pasivos en moneda extranjera.

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE SETIEMBRE DE 2015

Valor razonable

Los métodos y supuestos utilizados por la Compañía para establecer el valor justo de mercado de los instrumentos financieros se detallan como sigue:

El valor de registro del efectivo, documentos y cuentas por cobrar y documentos y cuentas por pagar, se aproxima a su valor justo de mercado, por ser instrumentos financieros con vencimientos en el corto plazo.

DETALLES

(1) Disponibilidades

Al 30 de setiembre de 2015, las disponibilidades se conforman de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Dinero en cajas y bóvedas	505.982	505.982
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	9.143.347	8.230.855
TOTAL	9.649.329	8.736.837

(2) Inversiones disponibles para la venta

Las inversiones disponibles para la venta están compuestas de participaciones en fondos de inversión, en colones y dólares, en Costa Rica, con rendimientos que oscilan entre el 2.00% y 6.10% anual.

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Inversiones disponibles para la venta	30.583.767	36.898.724
TOTAL	30.583.767	36.898.724

(3) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Este rubro está compuesto por saldos correspondientes a cuentas por cobrar funcionarios, cuentas por cobrar agentes y cuentas por cobrar a socios; además, a retenciones del 2% que hace el INS sobre los pagos de las comisiones y unas comisiones pendientes de pago por parte del INS. Los saldos al 30 de setiembre de 2015 son:

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Socios	0	0
Funcionarios y empleados	537.904	637.904
Imp Renta por Cobrar	12.167.742	19.877.152
Comisiones por Cobrar	20.648.537	16.969.078
Adelanto de comisiones	5.031.723	2.261.911
TOTAL	38.385.906	39.746.045

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE SETIEMBRE DE 2015

(4) Bienes Muebles e Inmuebles

Al 30 de setiembre de 2015 el saldo de las cuentas que conforma esta partida se detalla a continuación:

DESCRIPCIÓN	2014	2015
COSTO		
Mobiliario y Equipo	18.353.746	18.771.851
Equipo de Computo	16.001.322	18.306.052
Vehículos	431.920	1.326.920
Terrenos	55.643.755	55.643.755
Al 30 de setiembre	90.430.743	94.048.578
DEP. ACUMUL.	(28.233.710)	(29.749.444)
NETO AL MES SETIEMBRE	62.197.033	64.299.134

(5) Otros activos

Al 30 de setiembre de 2015 esta partida está compuesta de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Depósitos en garantía	1.223.011	1.223.011
Software en uso neto	784.160	-----
TOTAL	2.007.171	1.223.011

(6) Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de setiembre de 2015, las cuentas y provisiones por pagar se detallan como sigue:

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Obligaciones Entidades Financieras	8.283.069	3.625.000
Cuentas y comisiones por pagar diversas	15.926.239	30.746.017
Impuestos por pagar por cuenta entidad	0	0
Provisiones para obligaciones patronales	12.932.942	18.863.017
TOTAL	37.142.250	53.234.034

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE SETIEMBRE DE 2015

(7) Patrimonio

a) Capital social

Al 30 de setiembre de 2015, el capital acciones comunes suscrito y pagado se distribuye de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Capital Acciones	20.000.000	20.000.000
Aporte Adicional	3.758.496	3.758.496
Reserva Legal	4.000.000	4.000.000
Utilidades Acumuladas	52.166.146	61.135.636
TOTAL	79.924.642	88.894.132

b) Utilidades no distribuidas

Al 30 de setiembre de 2015 la Compañía mantiene utilidades no distribuidas por ¢61.135.636.00, reservadas para mantener liquidez de la misma.

c) Resultado del período

Al 30 de setiembre de 2015., los resultados del período son las siguientes

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Utilidades (Pérdidas) del período	25.756.314	8.775.586
TOTAL	25.756.314	8.775.586

(8) Gastos financieros

Al 30 de setiembre de 2015, los gastos financieros se componen de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Pérdidas por diferencial cambiario	437.184	223.861
Otros gastos financieros	2.038.844	509.575
TOTAL	2.476.028	733.436

Los otros gastos financieros se componen por servicios bancarios y multas y recargos.

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE SETIEMBRE DE 2015

(9) Gastos Por Operaciones de Seguros

Al 30 de setiembre de 2015 hay gastos por comisiones y participaciones correspondientes al pago de los Agentes de Seguros por la colocación de pólizas

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Comisiones p/ colocación Seguros.	210.610.710	256.352.013
TOTAL	210.610.710	256.352.013

(10) Gastos Operativos Diversos

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Gastos por provisiones	3.167.086	3.311.113
Otros gastos operativos	919.015	1.167.777
TOTAL	4.086.101	4.478.890

Los otros gastos operativos incluyen rubros como donaciones, multas, patentes y otros impuestos.

(11) Gastos de administración

DESCRIPCIÓN	2014	2014
Gastos de personal	84.054.808	87.183.253
Gastos por servicios externos	14.805.760	17.359.344
Gastos de movilidad y comunicaciones	5.447.864	4.750.174
Gastos infraestructura	16.946.144	16.971.532
Gastos generales	14.105.738	17.684.132
TOTAL	135.360.314	143.948.435

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE SETIEMBRE DE 2015

(12) Ingresos operativos diversos

Los ingresos operativos diversos están conformados por comisiones y participaciones, recibidas de las diferentes compañías de seguros con las cuales operan, por la venta de seguros,

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Comisiones p/ colocaciones Seguros	373.529.905	413.440.629
Otros ingresos operativos	2.576.942	214.798
TOTAL	376.106.847	413.655.426

(13) Ingresos Financieros

Los ingresos financieros corresponden a Intereses ganados por inversiones mantenidas para negociar en el Puesto de Bolsa del INS.

DESCRIPCIÓN	2014	2015
Ingresos Financieros	2.182.619	632.933
TOTAL	2.182.619	632.933

		
Nombre y firma	Nombre y firma	Lic. Leonel Morales Meza
GERENTE GENERAL	CONTADOR	Contador Público Autorizado
LIC. YAMILETTE EIDELMAN CAMACHO	LIC. JORGE ARTURO ARDON SALAZAR	Certifica Estados Financieros

Datos Contables, información adicional y garantía mínima de funcionamiento

A. Información contable relevante

1. Ingresos de la actividad

Conceptos

5-060-010-200-0-000	Comisiones por colocacion de seguros	365,402,172.73
5-060-090-020-0-000	Honorarios profesionales 1/	0
5-010-000-000-0-000	Ingresos financieros	632,932.99
5-000-000-000-0-000	Otros ingresos	48,253,253.78
(-)5-060-010-200-0-000		
(-)5-060-090-020-0-000		
(-)5-010-000-000-0-000		
(-)5-080-000-000-0-000		
5-000-000-000-0-000	Total ingresos	414,288,359.50
(-)5-080-000-000-0-000		

2. Gastos de la Actividad

Conceptos

4-070-000-000-0-000	Gastos de administracion	143,948,435.71
4-060-010-010-0-000	Comisiones por colocacion de seguros	256,352,013.00
4-010-000-000-0-000	Gastos financieros	733,435.28
4-000-000-000-0-000	Otros gastos	4,478,889.21
(-)4-070-000-000-0-000		
(-)4-060-010-100-0-000		
(-)4-010-000-000-0-000		
(-)4-090-100-000-0-000		
4-000-000-000-0-000	Total gastos	405,512,773.20
(-)4-090-100-000-0-000		

3. Utilidad/Perdida bruta

8,775,586.30

4-090-100-000-0-000	Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0
(-)5-080-000-000-0-000		

8,775,586.30

4. Utilidad/Perdida Neta

97,669,717.92

3-000-000-000-0-000	5. Patrimonio	
3-010-010-000-0-000	Capital social	23,758,496.00
3-040-010-000-0-000	Reserva legal	4,000,000.00
3-020-020-000-0-000	Aportes patrimoniales no capitalizadas	0
3-030-000-000-0-000	Ajustes al patrimonio	0
3-050-000-000-0-000	Utilidad periodos anteriores	61,135,635.62
3-060-000-000-0-000	Utilidad del periodo	8,775,586.30