

CSM-310-2017

26 de julio del 2017.

Señores
Superintendencia General de Seguros
Presente

Estimados señores:

Conforme a los requerimientos, adjunto Estados Financieros Trimestrales Certificados con corte al 30 de junio del 2017.

Cordialmente,



Lic. Yamilette Eidelman Camacho
Gerente General

C/c File Sugese



CONTADOR PÚBLICO
Y CONSULTOR PRIVADO DE SEGUROS
carné # 3533

Lic. Jorge A. Ardón Salazar

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores:
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
Presente

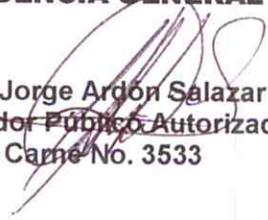
El suscrito Contador Público Autorizado fui contratado por el representante legal de la empresa **CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS.**, cedula jurídica No.3-101-178071 para revisar información documental que le permita certificar que las cifras contenidas en los estados financieros que se adjuntan son concordantes con los sistemas contables que lleva dicha entidad, con fecha de corte treinta de junio del año dos mil diecisiete y para el período comprendido del primero de enero del año dos mil diecisiete al treinta de junio del año dos mil diecisiete. La empresa en mención se dedica a la comercialización de seguros de las diferentes compañías de seguros domiciliadas en el país.

Las revisiones efectuadas de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría que son de aplicación oficial en la República de Costa Rica y por lo tanto se revisaron los sistemas contables que lleva la entidad, así como otras pruebas de auditoría que consideré pertinentes en las circunstancias. El alcance de las revisiones es sustancialmente menor a una auditoría financiera, por lo tanto, no se emite opinión, sino que se expide certificación.

De conformidad con las revisiones efectuadas, el suscrito Contador Público Autorizado, **CERTIFICA**, que los estados financieros que se adjuntan y forman parte integral e indivisible de este legajo, son concordantes con las cifras de los sistemas contables que lleva la entidad **CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS.**, cedula jurídica No.3-101-178071

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4° de la Ley N° 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley N° 1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero del Código Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del referido Código

Se extiende la presenta en San José, Costa Rica a los veintiséis días del mes de julio del año dos mil diecisiete, a solicitud del representante legal de **CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS.**, cedula jurídica No.3-101-178071 para cumplir con los requisitos de la **SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS.**


Lic. Jorge Ardón Salazar
Contador Público Autorizado
Carné No. 3533

Póliza de Fidelidad No 0116 FIG 0000007
Vence el 30 de setiembre del 2017
Timbre de ₡25,00 de Ley No.6663
Adherido y cancelado en el original.



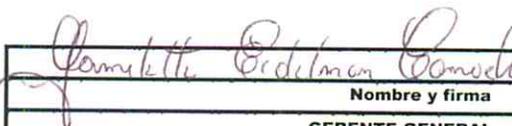
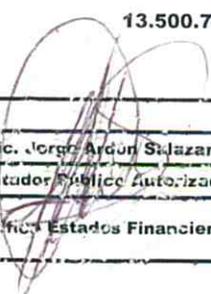
CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2017 al 30/06/2017

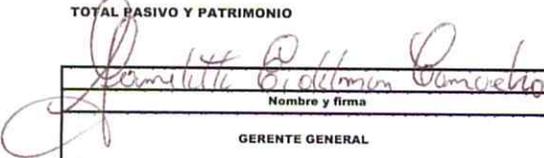
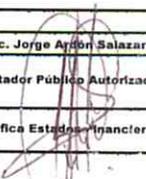
(Cifras en colones exactos)

	Nota	AÑO 2016	AÑO 2017
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	12	351.458.911	379.421.069
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		351.458.911	379.421.069
Comisiones y participaciones		351.458.911	379.421.069
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	9	236.627.572	272.073.846
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		236.627.572	272.073.846
Comisiones pagadas		236.627.572	272.073.846
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		114.831.339	107.347.223
INGRESOS FINANCIEROS	13	1.040.145	4.598.820
Ingresos financieros por disponibilidades		264.572	3.567.013
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		775.573	1.031.807
GASTOS FINANCIEROS	8	361.097	3.203.251
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		94.662	2.915.411
Otros gastos financieros		266.435	287.841
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		115.510.387	108.742.792
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12	2.054.584	2.033.497
Otros ingresos operativos		2.054.584	2.033.497
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	10	2.707.599	2.966.799
Gastos por provisiones		2.139.441	2.292.762
Otros gastos operativos		568.158	674.037
GASTOS DE ADMINISTRACION	11	92.127.277	94.299.732
Gastos de personal		56.433.175	59.988.426
Gastos por servicios externos		12.981.556	13.073.541
Gastos de movilidad y comunicaciones		2.905.092	298.467
Gastos de infraestructura		10.752.402	10.405.876
Gastos generales		9.055.052	10.533.423
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		22.730.095	13.509.757
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		22.730.095	13.509.757
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0	0
GASTOS NO DEDUCIBLES	10	9.000	9.000
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		22.721.095	13.500.757

		
Nombre y firma	Nombre y firma	Lic. Jorge Ardon Salazar
GERENTE GENERAL	CONTADOR	Contador Público Autorizado
Lic. Yamilette Eidelman Camacho	Lic. Margoth Calderón Quesada	Certific. Estados Financieros

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DEL 2017
(Cifras en colones exactos)

ACTIVO	Nota	AÑO 2016	AÑO 2017
DISPONIBILIDADES	1	16.384.721,00	12.756.322,22
Efectivo		505.982	400.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		15.878.739	12.356.322
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2	38.407.294,00	61.420.481,61
Inversiones mantenidas para negociar		38.407.294	61.420.482
CARTERA DE CREDITO	3	5.579.867,00	2.638.005,70
Créditos vigentes		5.579.867	2.638.006
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3	42.999.183,00	10.132.461,36
Comisiones por cobrar		17.406.174	237.513
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		25.593.009	9.894.948
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4	65.432.393,00	68.041.289,10
Equipos y mobiliario		20.774.770	24.386.778
Equipos de computación		18.763.661	19.953.962
Vehículos		1.326.920	1.326.920
Bienes tomados en arrendamiento financiero			
Terrenos		55.643.755	55.643.755
Edificios e instalaciones			
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	4	31.076.713	33.270.125
OTROS ACTIVOS	5	1.319.746,00	2.202.168,05
Otros activos restringidos		1.223.011	1.600.227
Otros activos intangibles		9.240.919	9.945.583
Amortización acumulada otros activos intangibles		-9.144.184	-9.343.643
TOTAL ACTIVO		170.123.204,00	157.190.728,04
PASIVO		47.681.866,00	36.070.475,70
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	6	1.483.193,00	6.008.532,17
Obligaciones con entidades financieras a plazo		1.483.193	6.008.532
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	6	46.198.673,00	30.061.943,53
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		24.536.949	209.145
Impuestos por pagar por cuenta de la Entidad		0	0
Provisiones		21.661.724	29.852.794
PATRIMONIO	7	122.441.338,00	121.120.252,34
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO	7a	27.758.496,00	27.758.496,00
Capital pagado		23.758.496	23.758.496
Capital donado			
Reservas Patrimoniales		4.000.000	4.000.000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7b	71.961.747,00	79.860.999,26
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		71.961.747	79.860.999
(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)			
RESULTADO DEL PERIODO	7c	22.721.095,00	13.500.757,08
Utilidad neta del periodo		22.721.095	13.500.757
(Pérdida neta del periodo)			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		170.123.204,00	157.190.728,04

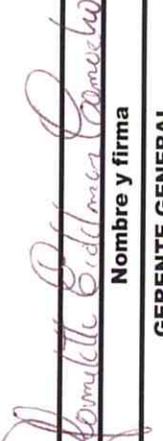
 Nombre y firma	 Nombre y firma	 Lic. Jorge Ardon Salazar
GERENTE GENERAL	CONTADOR	Contador Público Autorizado
Lic. Yamilette Eidelman Camacho	Lic. Margoth Calderón-Quesada	Certifica Estado Financiero

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 ENERO DE 2017 AL 31 DE JUNIO DE 2017
(en colones)

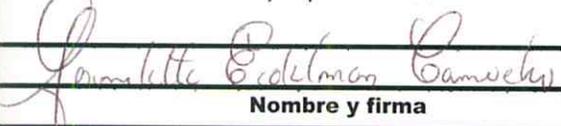
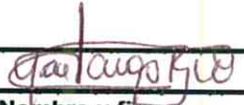
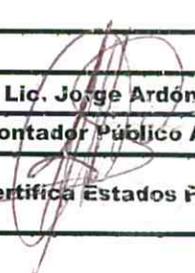
	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS AL 31 DE JUNIO DEL 2017
Capital social	20.000.000			20.000.000
Aporte de socios	3.758.496			3.758.496
Reserva Legal	4.000.000			4.000.000
Dividendos	-			-
Utilidades Acumuladas	68.081.288	-	11.779.711	79.860.999
Utilidad Neta del Periodo	46.646.018	46.646.018	13.500.757	13.500.757
Total de Patrimonio	142.485.802	46.646.018	25.280.468	121.120.252

	
Nombre y firma	Nombre y firma
GERENTE GENERAL	CONTADOR
Lic. Yamilette Eidelman Camacho	Lic. Jorge Ardón Salazar
	Contador Público Autorizado
	Certifica Estados Financieros

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

PERIODO ANUAL TERMINADO EL 30 DE JUNIO DEL 2017
EN COLONES

Utilidad neta		13.500.757,08
Depreciaciones	2.193.412,23	
Disminución de Comisiones por cobrar	(17.168.660,85)	
Aumento Cuentas x Cobrar	(18.639.922,09)	
Disminucion de cuentas por pagar	(4.525.339,17)	
Aumento gastos acumulados por pagar	(8.191.070,15)	(46.331.580,03)
Efectivo generado por operaciones		(32.830.822,95)
Aumento de mobiliario y eq. Oficina y Eq Cómputo	4.802.308,51	
Aumento en Inversiones	23.013.187,61	
Aumento en Otros Activos	882.422,05	
Efectivo generado por inversiones		28.697.918,17
Movimientos de Financiamiento		
Disminución Obligaciones a plazo	24.327.799,62	
Ajuste partida Utilidades periodos anteriores	(23.823.293,62)	
Efectivo aplicado en financiamiento		504.506,00
Variación neta de efectivo		(3.628.398,78)
más Saldo inicial Efectivo y Equivalentes		16.384.721,00
Saldo final de Efectivo y Equivalentes		12.756.322,22

		
Nombre y firma	Nombre y firma	Lic. Jorge Ardón Saizar
GERENTE GENERAL	CONTADOR	Contador Público Autorizado
Lic. Yamilette Eidelman Camacho	Lic. Margoth Calderón Quesada	Certifica Estados Financieros

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 es la comercialización y administración de seguros ofrecidos por las diferentes compañías existentes en el país, 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.

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2017

(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.

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2017

(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 cinco 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.

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2017

(g) Reconocimiento de ingresos y gastos

Ingreso por comisión

El ingreso por comisión corresponde al porcentaje cobrado a las diferentes compañías aseguradoras por 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.

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2017

(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 está 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 junio del 2017, 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 los valores de sus activos pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados. Al 30 de junio del 2017, la Compañía no tiene pasivos en moneda extranjera.

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2017

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 junio del 2017, las disponibilidades se conforman de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Dinero en cajas y bóvedas	505.982	400.000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	15.878.739	12.356.322
TOTAL	16.384.721	17.756.322

(2) Inversiones disponibles para la venta

Las inversiones disponibles para la venta están compuestas de participaciones en fondos de inversión, en colones, en Costa Rica, con rendimientos que oscilan entre el 5% y 7.50% anual.

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Inversiones disponibles para la venta	38.407.294	61.420.482
TOTAL	38.407.294	61.420.482

(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 31 de marzo del 2017 son:

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Socios	0	0
Funcionarios y empleados	4.780.000	2.638.006
Imp Renta por Cobrar	25.593.009	9.894.948
Comisiones por Cobrar	17.406.174	0
Adelanto de comisiones	799.866	237.513
TOTAL	48.579.049	12.770.467

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2017

(4) Bienes Muebles e Inmuebles

Al 30 de junio del 2017 el saldo de las cuentas que conforma esta partida se detalla a continuación:

DESCRIPCIÓN	2016	2017
COSTO		
Mobiliario y Equipo	20.774.770	24.386.778
Equipo de Computo	18.763.662	19.953.962
Vehículos	1.326.920	1.326.920
Terrenos	55.643.755	55.643.755
Al 31 de diciembre del	96.509.107	101.311.514
DEP. ACUMUL.	-31.076.713	-33.270.125
NETO AL DICIEMBRE	65.432.394	68.041.389

(5) Otros activos

Al 30 de junio del 2017 esta partida está compuesta de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Depósitos en garantía	1.223.011	1.223.011
Software en uso Neto	240	601.940
Gastos diferidos	0	377.217
TOTAL	1.223.252	2.202.168

(6) Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de junio del 2017, las cuentas y provisiones por pagar se detallan como sigue:

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Cuentas y comisiones por pagar diversas	24.536.950	209.149
Obligaciones con entidades financieras	1.483.192	0
Provisiones para obligaciones patronales	21.661.724	29.852.794
TOTAL	47.681.866	30.061.943

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2017

(7) Patrimonio

a) Capital social

Al 30 de junio del 2017, el capital acciones comunes suscrito y pagado se detalla cómo sigue

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Acciones Comunes	20.000.000	20.000.000
Aporte Adicional	3.758.496	3.758.496
Reserva Patrimonial	4.000.000	4.000.000
Utilidades Acumuladas	71.961.747	79.860.999
TOTAL	99.720.243	107.619.495

b) Utilidades no distribuidas

Al 30 de junio del 2017 la Compañía mantiene utilidades no distribuidas, las cuales se reservan para efecto de mantener la liquidez de la misma.

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Resul. Acum. Ejercicios Anteriores	71.961.747	79.860.999
TOTAL	71.967.747	79.860.999

c) Resultado del período

Al 30 de junio del 2017, los resultados del período son las siguientes

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Utilidades (Pérdidas) del período	22.721.094	13.500.757
TOTAL	22.721.094	13.500.757

(8) Gastos financieros

Al 30 de junio del 2017, los gastos financieros se componen de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Pérdidas por diferencial cambiario	94.662	2.915.411
Otros gastos financieros	266.435	287.841
TOTAL	361.097	3.203.251

Los otros gastos financieros se componen por servicios bancarios, intereses sobre préstamos y multas y recargos.

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2017

(9) Gastos Por Operaciones de Seguros

Al 30 de junio del 2017 hay gastos por comisiones y participaciones correspondientes al pago de los Agentes de Seguros por la colocación de pólizas son

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Comisiones por servicios	236.627.572	272.073.846
TOTAL	236.627.572	272.073.846

(10) Gastos Operativos Diversos

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Gastos por provisiones	2.139.441	2.292.762
Otros gastos operativos	568.158	674.037
Timbre Educación y Cultura	9.000	9.000
TOTAL	2.716.599	2.975.799

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

(11) Gastos de administración

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Gastos de personal	56.433.175	59.988.426
Gastos por servicios externos	12.981.556	13.073.541
Gastos de movilidad y comunicaciones	2.905.092	298.467
Gastos infraestructura	10.752.402	10.405.876
Gastos generales	9.055.052	10.533.423
TOTAL	92.127.277	94.299.732

(12) Ingresos operativos diversos

Los ingresos operativos diversos están conformados por comisiones y participaciones, recibidas de las diversas compañías de seguros por la venta de sus productos y otros ingresos operativos

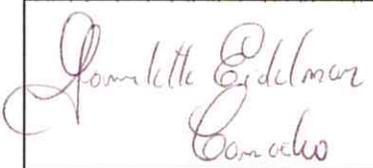
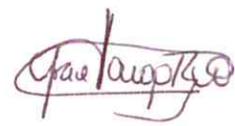
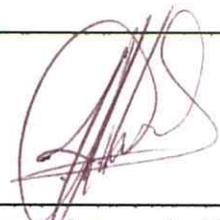
DESCRIPCIÓN	2016	2017
Comisiones por servicios	351.458.911	379.421.069
Otros Ingresos operativos	2.054.584	2.033.497
TOTAL	353.513.495	381.454.566

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2017

(13) Ingresos Financieros

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

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Ingresos Financieros por inversiones	1.040.145	3.567.013
Ganancias por diferencial cambiario	0	1.031.807
TOTAL	1.040.145	4.598.820

		
Nombre y firma	Nombre y firma	Lic. Jorge Arturo Ardón Salazar
GERENTE GENERAL	CONTADOR	Contador Público Autorizado
Lic. Yamilette Eidelmal Camacho	Lic. Margoth Calderón Quesada	Certifica Estados Financieros