

CSM-026-2018

27 de abril del 2018.

Señores
Superintendencia General de Seguros
Presente

Estimados señores:

Conforme a los requerimientos, adjunto Estados Financieros Trimestrales Certificados con corte al 31 de marzo del 2018.

Cordialmente,



M^{te.} 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 y uno de marzo del año dos mil dieciocho y para el período comprendido del primero de enero del año dos mil dieciocho al treinta y uno de marzo del año dos mil dieciocho. 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 veintisiete días del mes de abril del año dos mil dieciocho, 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.**

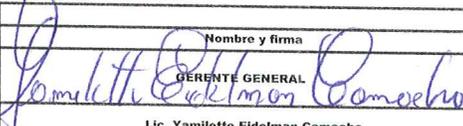
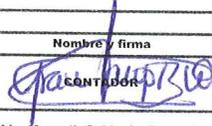
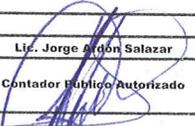
Lic. Jorge A. Ardón Salazar
Lic. Jorge Ardón Salazar
Contador Público Autorizado
Carné No. 3533

Póliza de Fidelidad No 0116 FIG 0000007
Vence el 30 de setiembre del 2018
Timbre de ₡25,00 de Ley No.6663
Adherido y cancelado en el original.



CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DEL 2018
(Cifras en colones exactos)

ACTIVO	Nota	AÑO 2017	AÑO 2018
DISPONIBILIDADES	1	18.247.085,03	10.918.848,76
Efectivo		400.000	400.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		17.847.085	10.518.849
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2	65.775.868,13	65.051.282,87
Inversiones mantenidas para negociar		65.775.868	65.051.283
CARTERA DE CREDITO	3	3.466.215,96	3.805.939,37
Créditos vigentes		3.466.216	3.805.939
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3	6.419.623,61	15.094.199,27
Comisiones por cobrar		15.887	0
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		6.403.737	15.094.199
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4	66.990.851,98	67.303.953,87
Equipos y mobiliario		22.907.570	24.771.778
Equipos de computación		19.725.962	21.064.756
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	32.613.354	35.503.255
OTROS ACTIVOS	5	2.423.515,69	3.379.397,48
Otros activos restringidos		1.754.258	1.223.011
Otros activos intangibles		9.945.583	12.106.850
Amortización acumulada otros activos intangibles		-9.276.326	-9.950.464
TOTAL ACTIVO		163.323.160,40	165.553.621,62
PASIVO		47.784.534,57	39.116.956,08
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	6	-	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo		0	0
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	6	47.784.534,57	39.116.956,08
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		20.072.980	7.234.145
Impuestos por pagar por cuenta de la Entidad		656966,46	4.885
Provisiones		27.054.589	31.877.927
PATRIMONIO	7	115.538.625,83	126.436.665,54
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	79.860.999,26	99.734.508,99
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		79.860.999	99.734.509
(Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores)			
RESULTADO DEL PERIODO	7c	7.919.130,57	(1.056.339,45)
Utilidad neta del periodo		7.919.131	-1.056.339
(Pérdida neta del periodo)			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		163.323.160,40	165.553.621,62

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

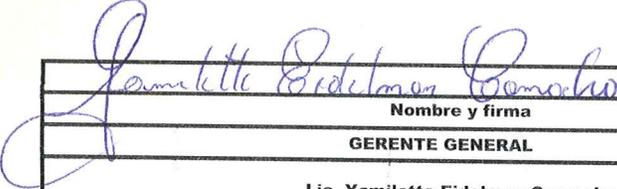
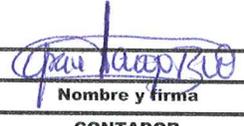
CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2018 al 31/03/2018

(Cifras en colones exactos)

	Nota	AÑO 2017	AÑO 2018
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	12	203.647.670	195.752.334
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		203.647.670	195.752.334
Comisiones y participaciones		203.647.670	195.752.334
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	9	147.696.828	146.992.558
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		147.696.828	146.992.558
Comisiones pagadas		147.696.828	146.992.558
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		55.950.843	48.759.776
INGRESOS FINANCIEROS	13	1.542.947	2.174.344
Ingresos financieros por disponibilidades		1.150.066	1.776.213
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		392.881	398.131
GASTOS FINANCIEROS	8	1.145.774	1.400.567
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		1.060.000	1.296.538
Otros gastos financieros		85.774	104.028
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		56.348.015	49.533.553
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12	945.219	1.849.065
Otros ingresos operativos		945.219	1.849.065
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	10	1.227.109	1.787.570
Gastos por provisiones		1.145.109	1.184.547
Otros gastos operativos		82.000	603.023
GASTOS DE ADMINISTRACION	11	48.137.994	50.651.387
Gastos de personal		30.173.247	31.395.535
Gastos por servicios externos		6.621.338	8.241.337
Gastos de movilidad y comunicaciones		1.540.231	1.298.077
Gastos de infraestructura		4.173.784	5.885.120
Gastos generales		5.629.394	3.831.317
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		7.928.131	(1.056.339)
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		7.928.131	(1.056.339)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0	0
GASTOS NO DEDUCIBLES	10	9.000	0
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		7.919.131	(1.056.339)

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

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 ENERO DE 2018 AL 31 DE MARZO DE 2018
(en colones)

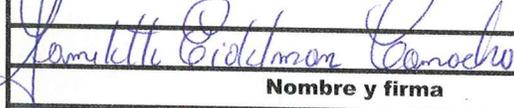
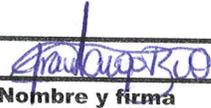
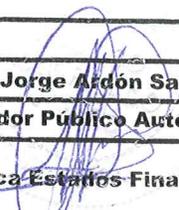
	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS AL 31 DE MARZO DEL 2018
Capital social	20.000.000			20.000.000,00
Aporte de socios	3.758.496			3.758.496,00
Reserva Legal	4.000.000			4.000.000,00
Dividendos	0			0,00
Utilidades Acumuladas	79.860.999		0	99.734.508,99
Utilidad Neta del Periodo	27.555.451	27.555.451	-1.056.339	-1.056.339,45
Total de Patrimonio	135.174.946	27.555.451	18.817.170	126.436.665,54
<i>Yamillette Eidelman Camacho</i>				
Nombre y firma	<i>Yamillette Eidelman Camacho</i>	<i>Jorge Ardon Salazar</i>		Lic. Jorge Ardon Salazar
GERENTE GENERAL		CONTADOR		Contador Público Autorizado
Lic. Yamillette Eidelman Camacho		Lic. Margoth Calderón Quesada		Certifica Estados Financieros



**CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**PERIODO ANUAL TERMINADO EL 31 DE MARZO DEL 2018
EN COLONES**

Utilidad neta		(1.056.339,45)
Depreciaciones	2.889.900,83	
Disminución de Comisiones por cobrar	(15.886,58)	
Aumento Cuentas x Cobrar	9.030.185,65	
Disminucion de cuentas por pagar	-	
Aumento gastos acumulados por pagar	(4.823.338,10)	7.080.861,80
Efectivo generado por operaciones		6.024.522,35
Aumento de mobiliario y eq. Oficina y Eq Cómputo	3.203.002,40	
Aumento en Inversiones	(724.585,26)	
Aumento en Otros Activos	955.881,79	
Efectivo generado por inversiones		3.434.298,93
Movimientos de Financiamiento		
Disminución Obligaciones a plazo	13.490.916,59	
Ajuste partida Utilidades periodos anteriores	(30.277.974,14)	
Efectivo aplicado en financiamiento		(16.787.057,55)
Variación neta de efectivo		(7.328.236,27)
más Saldo inicial Efectivo y Equivalentes		18.247.085,03
Saldo final de Efectivo y Equivalentes		10.918.848,76

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

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
31 DE MARZO DEL 2018

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 prevaeciente 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
31 DE MARZO DEL 2018

(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
31 DE MARZO DEL 2018

(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
31 DE MARZO DEL 2018

(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
31 DE MARZO DEL 2018

(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 31 de marzo del 2018, 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 31 de marzo del 2018, la Compañía no tiene pasivos en moneda extranjera.



CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
31 DE MARZO DEL 2018

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 31 de marzo del 2018, las disponibilidades se conforman de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Dinero en cajas y bóvedas	400.000	400.000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	17.847.085	10.518.849
TOTAL	18.247.085	10.918.849

(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	2017	2018
Inversiones disponibles para la venta	65.775.868	65.051.283
TOTAL	65.775.868	65.051.283

(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 2018 son:

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Socios	0	0
Funcionarios y empleados	3.220.484	3.805.939
Imp Renta por Cobrar	6.403.737	15.094.199
Comisiones por Cobrar	15.888	0
Adelanto de comisiones	245.732	0
TOTAL	9.885.841	18.900.138

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
31 DE MARZO DEL 2018

(4) Bienes Muebles e Inmuebles

Al 31 de marzo del 2018 el saldo de las cuentas que conforma esta partida se detalla a continuación:

DESCRIPCIÓN	2017	2018
COSTO		
Mobiliario y Equipo	22.907.570	24.771.778
Equipo de Computo	19.725.962	21.064.756
Vehículos	1.326.920	1.326.920
Terrenos	55.643.755	55.643.755
Al 31 de marzo del 2018	99.604.207	102.807.209
DEP. ACUMUL.	-32.613.355	-35.503.255
NETO AL DICIEMBRE	66.990.852	67.303.954

(5) Otros activos

Al 31 de marzo del 2018 esta partida está compuesta de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Depósitos en garantía	1.223.011	1.223.011
Software en uso Neto	669.257	656.588
Gastos diferidos	531.248	1.499.798
TOTAL	2.423.516	3.379.397

(6) Cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de marzo del 2018, las cuentas y provisiones por pagar se detallan como sigue:

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Cuentas y comisiones por pagar diversas	19.796.457	7.239.029
Obligaciones con entidades financieras	0	0
Provisiones para obligaciones patronales	20.762.999	31.877.927
TOTAL	39.959.456	39.116.956

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
31 DE MARZO DEL 2018

(7) Patrimonio

a) Capital social

Al 31 de marzo del 2018, el capital acciones comunes suscrito y pagado se detalla cómo sigue

DESCRIPCIÓN	2016	2018
Acciones Comunes	20.000.000	20.000.000
Aporte Adicional	3.758.496	3.758.496
Reserva Patrimonial	4.000.000	4.000.000
TOTAL	27.758.496	27.758.496

b) Utilidades no distribuidas

Al 31 de marzo del 2018 la Compañía mantiene utilidades no distribuidas, las cuales se reservan para efecto de mantener la liquidez de la misma.

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Resul. Acum. Ejercicios Anteriores	79.860.999	99.734.509
TOTAL	79.860.999	99.734.509

c) Resultado del período

Al 31 de marzo del 2018, los resultados del período son las siguientes

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Utilidades (Pérdidas) del período	7.919.131	-1.056.339
TOTAL	7.919.131	-1.056.339

(8) Gastos financieros

Al 31 de marzo del 2018, los gastos financieros se componen de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Pérdidas por diferencial cambiario	1.059.066	1.296.538
Otros gastos financieros	85.774	104.028
TOTAL	1.145.774	1.400.567

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
31 DE MARZO DEL 2018

(9) Gastos Por Operaciones de Seguros

Al 31 de marzo del 2018 hay gastos por comisiones y participaciones correspondientes al pago de los Agentes de Seguros por la colocación de pólizas son

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Comisiones por servicios	147.696.828	146.992.558
TOTAL	147.696.828	146.992.558

(10) Gastos Operativos Diversos

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Gastos por provisiones	1.145.109	1.184.547
Otros gastos operativos	82.000	603.023
Timbre Educación y Cultura	9.000	0
TOTAL	1.236.109	1.787.570

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

(11) Gastos de administración

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Gastos de personal	30.173.247	31.395.535
Gastos por servicios externos	6.621.338	8.241.337
Gastos de movilidad y comunicaciones	1.540.231	1.298.077
Gastos infraestructura	4.173.784	5.885.120
Gastos generales	5.629.394	3.831.317
TOTAL	48.137.994	50.651.387

(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

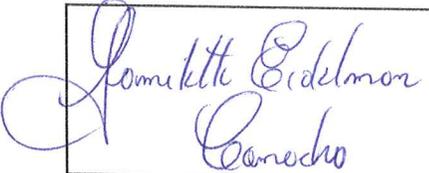
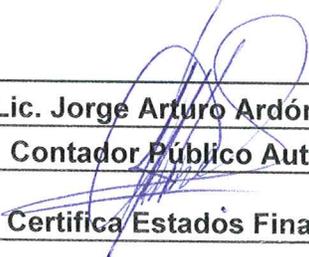
DESCRIPCIÓN	2017	2018
Comisiones por servicios	203.647.670	195.752.334
Otros Ingresos operativos	945.219	1.849.065
TOTAL	204.592.889	197.601.399

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
31 DE MARZO DEL 2018

(13) Ingresos Financieros

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

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Ingresos Financieros por inversiones	1.150.066	1.776.213
Ganancias por diferencial cambiario	392.881	398.131
TOTAL	1.542.947	2.174.344

		
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