

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2020

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 2020

(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 2020

(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 2020

(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 2020

(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 2020, 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 2020, la Compañía no tiene pasivos en moneda extranjera.

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2020

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 2020, las disponibilidades se conforman de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Dinero en cajas y bóvedas	400.000	406.000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	13.649.889	11.059.862
TOTAL	14.049.889	11.465.862

(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	2019	2020
Inversiones disponibles para la venta	65.008.615	67.324.950
TOTAL	65.008.615	67.324.950

(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 junio del 2020 son:

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Socios	0	0
Funcionarios y empleados	1.129.892	0
Imp Renta por Cobrar	29.706.392	36.517.980
Comisiones por Cobrar	431.080	1.693.091
Adelanto de comisiones	1.606.900	0
TOTAL	32.874.264	38.211.071

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A**Notas a los Estados Financieros****30 DE JUNIO DEL 2020****(4) Bienes Muebles e Inmuebles**

Al 30 de junio del 2020 el saldo de las cuentas que conforma esta partida se detalla a continuación:

DESCRIPCIÓN	2019	2020
COSTO		
Mobiliario y Equipo	27.381.528	27.781.796
Equipo de Computo	22.663.741	23.237.974
Vehículos	1.326.920	1.706.920
Terrenos	55.643.755	0
Al 31 de diciembre del	107.015.944	52.726.690
DEP. ACUMUL.	-39.761.282	-43.258.356
NETO AL DICIEMBRE	67.254.662	9.468.334

(5) Otros activos

Al 30 de junio del 2020 esta partida está compuesta de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Depósitos en garantía	1.201.261	1.201.261
Software en uso Neto	165.406	7
Gastos diferidos	1.259.631	1.188.972
TOTAL	2.626.298	2.390.240

(6) Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de junio del 2020, las cuentas y provisiones por pagar se detallan como sigue:

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Cuentas y comisiones por pagar diversas	1.637.379	4.235.148
Obligaciones con entidades financieras	0	0
Provisiones para obligaciones patronales	33.814.574	38.642.099
TOTAL	35.451.953	42.877.247

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2020

(7) Patrimonio

a) Capital social

Al 30 de junio del 2020, el capital acciones comunes suscrito y pagado se detalla cómo sigue

DESCRIPCIÓN	2019	2020
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	104.915.319	40.379.045
TOTAL	132.673.815	68.137.541

b) Utilidades no distribuidas

Al 30 de junio del 2020 la Compañía mantiene utilidades no distribuidas, las cuales se reservan para efecto de mantener la liquidez de la misma.

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Resul. Acum. Ejercicios Anteriores	104.915.319	40.379.045
TOTAL	104.915.319	40.379.045

c) Resultado del período

Al 30 de junio del 2020, los resultados del período son las siguientes

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Utilidades (Pérdidas) del período	5.227.028	4.382.759
TOTAL	5.227.028	4.382.759

(8) Gastos financieros

Al 30 de junio del 2020, los gastos financieros se componen de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Pérdidas por diferencial cambiario	7.191.384	11.931.198
Otros gastos financieros	181.488	3.033.215
TOTAL	7.372.873	14.964.413

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 2020

(9) Gastos Por Operaciones de Seguros

Al 30 de junio del 2020 hay gastos por comisiones y participaciones correspondientes al pago de los Agentes de Seguros por la colocación de pólizas son

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Comisiones por servicios	390.350.057	401.552.320
TOTAL	390.350.057	401.552.320

(10) Gastos Operativos Diversos

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Gastos por provisiones	2.460.942	2.650.552
Otros gastos operativos	1.126.193	2.859.545
Otros gastos no deducibles	9.000	2.588.680
Timbre Educación y Cultura	9.000	9.000
TOTAL	3.605.135	8.107.777

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

(11) Gastos de administración

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Gastos de personal	64.573.028	67.916.319
Gastos por servicios externos	20.200.330	22.337.278
Gastos de movilidad y comunicaciones	4.104.500	2.357.362
Gastos infraestructura	12.057.076	10.919.456
Gastos generales	9.381.857	1.650.119
TOTAL	110.316.791	105.180.535

(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	2019	2020
Comisiones por servicios	509.378.868	513.222.042
Otros Ingresos operativos	2.847.365	12.299.228
TOTAL	512.226.233	525.521.271

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A
Notas a los Estados Financieros
30 DE JUNIO DEL 2020

(13) Ingresos Financieros

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

DESCRIPCIÓN	2019	2020
Ingresos Financieros por inversiones	6.257.181	11.824.234
Ganancias por diferencial cambiario	1.691.029	969.866
TOTAL	7.948.210	12.794.100

GERENTE GENERAL	CONTADOR	AUDITOR INTERNO
Licda. Yamillette Eidelman Camacho	Licda. Margoth Calderón Quesada	Licda. Marcela Arias Picado