

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.
BALANCE DE SITUACION
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2020
(Cifras en colones exactos)

	Nota	AÑO 2019	AÑO 2020
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
Efectivo	1	19,540,591.63	14,512,334.47
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		406,000	406,000
		19,134,592	14,106,334
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
Inversiones mantenidas para negociar	2	69,730,645.65	68,580,089.41
		69,730,646	68,580,089
CARTERA DE CREDITO			
Créditos vigentes	3	-	-
		0	0
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
Comisiones por cobrar	3	39,096,994.83	43,792,051.93
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		4,703,055	2,857,570
		34,393,940	40,934,482
BIENES MUEBLES E INMUEBLES			
Equipos y mobiliario	4	66,279,108.89	8,548,985.22
Equipos de computación		27,381,528	27,781,796
Vehículos		22,663,741	23,237,974
Bienes tomados en arrendamiento financiero		1,326,920	1,706,920
Terrenos		55,643,755	0
Edificios e instalaciones			
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	4	40,736,835	44,177,704
OTROS ACTIVOS			
Otros activos restringidos	5	2,378,053.76	4,002,917.42
Otros activos intangibles		2,267,764	2,501,610
Amortización acumulada otros activos intangibles		10,607,052	12,108,352
		-10,496,762	-10,607,045
TOTAL ACTIVO		197,025,394.76	139,436,378.45
PASIVO			
OBLIGACIONES CON ENTIDADES			
Retenciones por pagar	6	4,067,454.80	6,899,455.94
		4,067,455	6,899,456
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados	6	50,505,236.10	55,910,668.05
Cuentas y comisiones por pagar diversas		8,072,963	9,532,828
Impuestos por pagar por cuenta de la Entidad		5,801,591	5,323,208
Provisiones		36,630,682	41,054,633
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO			
Capital pagado	7a	27,758,496.00	27,758,496.00
Capital donado		23,758,496	23,758,496
Reservas Patrimoniales		4,000,000	4,000,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	7b	104,915,319.44	40,379,045.15
(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)		104,915,319	40,379,045
RESULTADO DEL PERIODO			
Utilidad neta del periodo	7c	9,778,888.42	8,488,713.31
(Pérdida neta del periodo)		9,778,888	8,488,713
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		197,025,394.76	139,436,378.45

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

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS
Del 01/01/2020 al 30/09/2020
(Cifras en colones exactos)

	Nota	AÑO 2019	AÑO 2020
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	12	746,008,200	732,278,351
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		746,008,200	732,278,351
Comisiones y participaciones		746,008,200	732,278,351
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	9	566,103,656	566,120,289
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		566,103,656	566,120,289
Comisiones pagadas		566,103,656	566,120,289
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		179,904,544	166,158,063
INGRESOS FINANCIEROS	13	11,135,594	17,163,939
Ingresos financieros por disponibilidades		8,559,656	15,833,540
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2,575,938	1,330,399
GASTOS FINANCIEROS	8	9,501,367	17,917,448
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		9,223,852	14,768,788
Otros gastos financieros		277,515	3,148,660
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		181,538,771	165,404,554
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12	3,593,578	12,316,228
Otros ingresos operativos		3,593,578	12,316,228
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	10	1,126,193	3,220,574
Gastos por provisiones		0	0
Otros gastos operativos		1,126,193	3,220,574
GASTOS DE ADMINISTRACION	11	164,667,518	156,756,182
Gastos de personal		98,360,314	100,995,336
Gastos por servicios externos		28,820,269	30,438,016
Gastos de movilidad y comunicaciones		5,598,747	3,551,508
Gastos de infraestructura		18,240,503	15,104,930
Gastos generales		13,647,684	6,666,392
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		19,338,636	17,744,026
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		19,338,636	17,744,026
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		5,801,591	5,323,208
GASTOS NO DEDUCIBLES	10	3,758,157	3,932,105
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		9,778,888	8,488,713

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

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 ENERO DE 2020 AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

(en colones)

	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2020
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	104,915,319	-	- 64,536,274	40,379,045
Utilidad Neta del Período	6,375,423	6,375,423	8,488,713	8,488,713
Total de Patrimonio	139,049,238	6,375,423	- 56,047,561	76,626,254
GERENTE GENERAL	CONTADOR	AUDITOR INTERNO		
Licda. Yamillette Eidelman Camacho	Licda. Margoth Calderón Quesada	Licda Marcela Arias Picado		

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO****PERIODO ANUAL TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DEL 2020****EN COLONES**

Utilidad neta		8,488,713.31
Depreciaciones	3,440,869.35	
Provisiones	3,932,105.20	
Disminución de Comisiones por cobrar	1,845,484.37	
Aumento Cuentas x Cobrar	(6,540,541.46)	
Disminucion de cuentas por pagar	1,459,864.75	
Aumento gastos acumulados por pagar	491,844.97	4,629,627.17
Efectivo generado por operaciones		13,118,340.49
Aumento de mobiliario y eq. Oficina y Eq Cómputo	(974,501.00)	
Aumento o disminución activo fijo	55,263,755.32	
Aumento en Inversiones	1,150,556.24	
Aumento en Otros Activos	(1,624,863.66)	
Efectivo generado por inversiones		53,814,946.90
Movimientos de Financiamiento		
Disminución Obligaciones a plazo	2,353,618.16	
Ajuste partida Utilidades periodos anteriores	(74,315,162.71)	
Efectivo aplicado en financiamiento		(71,961,544.55)
Variación neta de efectivo		(5,028,257.16)
más Saldo inicial Efectivo y Equivalentes		19,540,591.63
Saldo final de Efectivo y Equivalentes		14,512,334.47

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