

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.
BALANCE DE SITUACION
AL 30 DE JUNIO DEL 2023
(Cifras en colones exactos)

	Nota	AÑO 2022	AÑO 2023
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	1	11,911,618.23	23,897,472.55
Efectivo		406,000	406,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		11,505,618	23,491,473
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2	86,007,707.34	76,809,818.70
Inversiones mantenidas para negociar		86,007,707	76,809,819
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3	50,338,837.00	24,118,178.54
Comisiones y cuentas por cobrar		24,280,848	821,767
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		26,057,989	23,296,411
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4	5,540,304.99	3,773,393.02
Equipos y mobiliario		11,549,211	11,549,211
Equipos de computación		4,984,939	4,984,939
Vehículos		1,275,000	1,275,000
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	4	12,268,845	14,035,757
OTROS ACTIVOS	5	4,720,906.10	3,388,495.35
Otros activos restringidos		1,821,439	2,001,555
Otros activos intangibles		4,538,046	4,538,046
Amortización acumulada otros activos intangibles		-1,638,579	-3,151,105
TOTAL ACTIVO		158,519,373.66	131,987,358.16
PASIVO		49,678,495.44	27,809,387.95
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	6	7,553,679.37	7,810,836.78
Retenciones por pagar		7,553,679	7,810,837
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	6	42,124,816.07	19,998,551.17
Cuentas y comisiones por pagar diversas		5,739,045	0
Impuestos por pagar por cuenta de la Entidad		8,968,451	0
Provisiones		27,417,321	19,998,551
PATRIMONIO	7	108,840,878.23	104,177,970.21
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO	7a	26,134,345.61	26,134,345.61
Capital pagado		23,758,496	23,758,496
Capital donado			
Reservas Patrimoniales		2,375,850	2,375,850
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7b	64,047,301.02	82,924,949.28
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		64,047,301	82,924,949
(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)			
RESULTADO DEL PERIODO	7c	18,659,231.60	(4,881,324.68)
Utilidad neta del período		18,659,232	-4,881,325
(Pérdida neta del período)			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		158,519,373.66	131,987,358.16

REPRESENTANTE LEGAL	CONTADOR
Fabián Hernández Rodríguez	Margoth Calderón Quesada

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de enero del 2023 al 30 de junio del 2023
(Cifras en colones exactos)

	Nota	AÑO 2022	AÑO 2023
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	12	671,421,035	509,174,214
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		671,421,035	509,174,214
Comisiones y participaciones		671,421,035	509,174,214
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	9	558,012,753	408,846,576
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		558,012,753	408,846,576
Comisiones pagadas		558,012,753	408,846,576
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		113,408,282	100,327,637
INGRESOS FINANCIEROS	13	38,545,651	17,602,068
Ingresos financieros por diferencial cambiario		38,338,871	16,282,972
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		206,780	1,319,096
GASTOS FINANCIEROS	8	32,283,517	25,508,682
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		32,060,392	25,057,838
Otros gastos financieros		223,125	450,844
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		119,670,417	92,421,024
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12	1,497,343	55,919
Otros ingresos operativos		1,497,343	55,919
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	10	797,423	797,423
Otros gastos operativos		797,423	797,423
GASTOS DE ADMINISTRACION	11	90,475,501	95,473,145
Gastos de personal		57,610,458	61,454,875
Gastos por servicios externos		18,133,137	20,916,844
Gastos de movilidad y comunicaciones		1,815,231	1,547,995
Gastos de infraestructura		6,480,779	5,232,757
Gastos generales		6,435,896	6,320,673
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		29,894,836	(3,793,625)
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		29,894,836	(3,793,625)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		8,968,451	0
GASTOS NO DEDUCIBLES	10	2,267,153	1,087,699
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		18,659,232	(4,881,325)

REPRESENTANTE LEGAL	CONTADOR
Fabián Hernández Rodríguez	Margoth Calderón Quesada

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 ENERO DE 2023 AL 30 DE JUNIO DE 2023

(en colones)

	SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2022	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS AL 30 DE JUNIO DEL 2023
Capital social	20,000,000			20,000,000
Aporte de socios	3,758,496			3,758,496
Reserva Legal	2,375,850	-		2,375,850
Ajustes períodos anteriores	-		18,877,648	18,877,648
Utilidades Acumuladas	52,066,755		11,980,546	64,047,301
Utilidad Neta del Período	11,980,546	11,980,546	- 4,881,325	- 4,881,325
Total de Patrimonio	90,181,647	11,980,546	25,976,869	104,177,970

REPRESENTANTE LEGAL	CONTADOR
Fabián Hernández Rodríguez	Margoth Calderón Quesada

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

**PERIODO ANUAL TERMINADO EL 30 DE JUNIO DEL 2023
EN COLONES**

Utilidad neta		(4,881,324.68)
Depreciaciones	1,766,911.97	
Provisiones	1,087,699.44	
Disminución de Comisiones por cobrar	23,459,081.09	
Aumento Cuentas x Cobrar	2,761,577.37	
Disminucion de cuentas por pagar	(5,739,044.54)	
Aumento gastos acumulados por pagar	(8,506,469.10)	14,829,756.23
Efectivo generado por operaciones		9,948,431.55
Aumento de mobiliario y eq. Oficina y Eq Cómputo	-	
Aumento en Inversiones	9,197,888.64	
Aumento en Otros Activos	1,332,410.75	
Disminución activo fijo	-	
Efectivo generado por inversiones		10,530,299.39
Movimientos de Financiamiento		
Disminución Obligaciones a plazo	(8,711,293.29)	
Ajuste partida Utilidades periodos anteriores	218,416.66	
Efectivo aplicado en financiamiento		(8,492,876.62)
Variación neta de efectivo		11,985,854.32
más Saldo inicial Efectivo y Equivalentes		11,911,618.23
Saldo final de Efectivo y Equivalentes		23,897,472.55

REPRESENTANTE LEGAL	CONTADOR
Fabián Hernández Rodríguez	Margoth Calderón Quesada