

Estados Financieros

A1

30 de Junio del 2015

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Junio 2015 - 2014

INDICE DEL CONTENIDO

Balance de situación financiera.....	3
Estado de resultados.....	4
Estado de cambios en el patrimonio.....	5
Estado de flujo de efectivo.....	6
Notas a los estados financieros.....	7



CONFÍA
CORREDORES DE SEGUROS

servicioalcliente@confia.co.cr • Oficina: +506 2505-3900 • Fax: +506 2288-6034
Avenida Escazú, Edificio 202, Piso 4, Local 401
www.confia.co.cr

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2015
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>jun-15</u>	<u>jun-14</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>jun-15</u>	<u>jun-14</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	2,006,530	4,290,387	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		63,170,206	32,295,026
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xi	63,170,206	32,295,026
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		1,706,530	3,990,387				
				TOTAL PASIVOS		63,170,206	32,295,026
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	91,363,901	59,094,543				
Inversiones disponibles para la venta		91,363,901	59,094,543				
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		66,611,613	42,222,162	CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	64,566,968	40,796,803	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	574,665	1,016,657				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	252,364	-	RESERVA LEGAL		2,638,318	-
Otras cuentas por cobrar	3-vi	1,217,616	408,702	Reserva Legal		2,638,318	-
				RESULTADOS ACUMULADOS			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	33,447,540	39,921,103	DE EJERCICIOS ANTERIORES		43,465,827	7,012,854
Equipos y mobiliario		37,351,047	36,929,576	Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		43,465,827	24,232,808
Equipos de Computación		23,211,575	21,749,042	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-	(17,219,953)
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(27,115,083)	(18,757,515)				
				RESULTADOS DEL PERIODO		33,920,307	6,856,154
OTROS ACTIVOS		72,717,574	23,588,340	Utilidad neta del periodo		33,920,307	6,856,154
Gastos pagados por Anticipado	3-viii	11,294,516	9,166,415				
Activos intangibles	3-ix	56,363,917	9,489,830	TOTAL PATRIMONIO		202,976,952	136,821,508
Otros activos restringidos	3-x	5,059,141	4,932,095				
TOTAL ACTIVOS		<u>266,147,158</u>	<u>169,116,534</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>266,147,158</u>	<u>169,116,534</u>

Manfred Rodríguez Gómez
Contador

Freddy Umaña Corrales
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente



CONFÍA
CORREDORES DE SEGUROS

servicioalcliente@confia.co.cr • Oficina: +506 2505-3900 • Fax: +506 2288-6034
Avenida Escazú, Edificio 202, Piso 4, Local 401
www.confia.co.cr

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 30 DE JUNIO DEL 2015
EN COLONES

	Nota	jun-15	jun-14
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	360,418,133	282,653,069
Comisiones por servicios		357,711,859	271,181,122
Otros ingresos Operativos		2,706,274	11,471,947
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		86,851,489	52,575,800
Comisiones por servicios	3-xvi	81,732,264	49,145,256
Cargos por bienes diversos	3-xvii	916,619	916,619
Otros Gastos operativos	3-xviii	4,202,606	2,513,925
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		273,566,644	230,077,269
INGRESOS FINANCIEROS	3-xix	2,801,309	1,568,466
Ingresos Financieros por disponibilidades		42,489	102,789
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros		2,551,416	974,845
Ganancia por diferencial cambiario		207,405	490,832
GASTOS FINANCIEROS	3-xx	12,827	364,818
Gastos financieros por obligaciones a plazo con entidades del país		-	364,818
Otros gastos financieros		12,827	-
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		276,355,127	231,280,917
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xxi	226,613,529	224,424,763
Gastos de personal		148,662,072	158,007,167
Gastos por servicios externos		7,607,989	4,905,053
Gastos de movilidad y comunicaciones		10,096,233	10,884,107
Gastos de infraestructura		43,179,808	42,711,096
Gastos generales		17,067,427	7,917,340
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		49,741,597	6,856,154
Impuesto sobre la renta	3-xiv	15,821,290	-
RESULTADO DEL PERIODO		33,920,307	6,856,154

Manfred Rodríguez Gómez
Contador

Freddy Umaña Corrales
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Para el 30 de Junio del 2014 al 30 de Junio del 2015

Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
Saldo Inicial al 30 de Junio del 2014	3-xiii	122,952,500	-	7,012,855	6,856,154	136,821,508
Resultado del periodo					45,428,021	45,428,021
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2014		122,952,500	-	7,012,855	52,284,175	182,249,529
Ajuste impuesto de renta 2014					-13,192,886	-13,192,886
Liquidacion utilidades					-39,091,289	-39,091,289
Utilidad acumulada periodos anteriores				43,465,827		43,465,827
Utilidad de periodo					33,920,307	33,920,307
Reserva Legal			2,638,318			2,638,318
Saldo al 30 de Junio 2015	3-xiii	122,952,500	2,638,318	43,465,827	33,920,307	202,976,952

Manfred Rodríguez Gómez
Contador

Freddy Umaña Corrales
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente



CONFÍA
CORREDORES DE SEGUROS

servicioalcliente@confia.co.cr • Oficina: +506 2505-3900 • Fax: +506 2288-6034
Avenida Escazú, Edificio 202, Piso 4, Local 401
www.confia.co.cr

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los doce meses terminados al 30 de Junio del 2015 y 2014
 (expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2015	2014
Resultado del periodo	33,920,307	6,856,154
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	4,099,424	3,393,744
<u>Variación en los activos aumentos o disminucion</u>		
Comisiones por cobrar	-40,157,497	11,621,341
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	15,697	-427,365
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	-252,364	
Otros cuentas por cobrar	-571,790	97,367
Otros activos	-45,257,583	28,395
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades		-15,122,065
Cuentas por pagar y provisiones	40,281,616	2,283,808
Disminución utilidad acumulada por Impuesto de Renta	-13,192,886	-7,663,258
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	-21,115,075	1,068,121
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	18,462,346	-22,972,245
Mobiliario y equipo	-421,472	11,082,722
Equipo de computación	-1,462,533	-6,701,673
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	16,578,341	-18,591,197
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>	-	
 Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	-	
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	6,543,263	21,813,463
 <i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	-4,536,734	-17,523,076
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	2,006,529	4,290,387

Manfred Rodríguez Gómez
Contador

Freddy Umaña Corrales
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Junio del 2015

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. se encuentra ubicada carretera a Santa Ana, contiguo al Hospital Cima, Avenida Escazú, edificio 202, piso 4, local 401. Está inscrito en el Registro Público de la República de Costa Rica Cédula jurídica N° 3-101-611943. Se constituye como sociedad anónima el 19 de julio del 2010, y su plazo social se extiende por noventa y nueve años a partir de la fecha de constitución. Se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. País de Constitución

La Corredora de Seguros se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en el cantón de Escazú de la provincia de San José.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A, se dedica a la intermediación de seguros, bajo la figura de correduría de seguros y mediante la licencia N° SC-10-105 otorgada por la SUGESE.

iv. Nombre de la empresa controladora.

La corredora de seguros es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo de empresas.

v. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web de la empresa www.confia.co.cr

vi. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la corredora de seguros al 30 de Junio del 2015 y 2014 es de 28 y 29 funcionarios respectivamente.

2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.

i.1 Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A, durante el período que concluye el **30 de Junio del 2015 y 2014**, están de conformidad a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por, SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Según la Norma 34-02, **NORMATIVA CONTABLE APLICABLE A LOS ENTES SUPERVISADOS POR SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE Y A LOS EMISORES NO FINANCIEROS**, las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2008, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de esta Normativa. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

En el caso de existir situaciones no previstas en las normas contables indicadas en el capítulo II de esta Normativa 34-02, aplicarán supletoriamente en orden descendente las siguientes:

- a) Las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
- b) Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aprobados por el Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados de los Estados Unidos de América (AICPA por sus siglas en inglés), mientras no contravengan el marco conceptual de las NIIF ni normativa vigente.

La aplicación de normas supletorias debe ser informada a la Superintendencia respectiva en forma inmediata al inicio de su aplicación.

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos monetarios se expresan al tipo de cambio **Compra** según el Banco Central de Costa Rica (referencia del último día hábil de cada mes), las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período.

Al 30 de Junio del 2015 y 2014, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00	2015	2014
Compra	¢ 528,71	537,58
Venta	¢ 540,97	548,66

iii. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta. Independientemente de que los fondos se clasifiquen en disponibles para la venta o al vencimiento, la amortización de primas y descuentos debe realizarse por el método de interés efectivo.

iv. Cuentas y comisiones por cobrar

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones, servicios profesionales y otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad y luego se considera la morosidad.

v. Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación acumulada

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo, y 3 a 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

vi. Otros activos - Gastos pagados por adelantado, diferidos e intangibles

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años (5).

En caso de que el supervisor considere que el activo intangible debe ser amortizado en un plazo mayor al indicado, debe solicitar la autorización al respectivo órgano supervisor, debidamente justificada.

vii. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. está sujeta al impuesto sobre la renta, con base en la renta bruta del período, debe seleccionar el porcentaje de impuesto que debe aplicar sobre la renta neta total cuya tasa es del 30%.

viii. Método de Contabilización de absorciones y fusiones

Durante el período no hubo absorciones y fusiones por parte de la empresa

iv. Pasivos

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

x. Provisiones

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la empresa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

xi. Reservas patrimoniales y pasivos legales

El artículo 99 del código de comercio establece que de las utilidades líquidas de cada ejercicio anual deberá destinarse un cinco por ciento a la formación de una reserva legal. Tal obligación cesará cuando esa reserva alcance al diez por ciento del capital.

xii. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

- Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.
- Las comisiones por colocación de seguros se registran siguiendo la normativa correspondiente, según se indico en el apartado correspondiente de “Adopción gradual de normas internacionales de contabilidad.
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

xiii. Efectivo y equivalentes

Se considera como efectivo y equivalentes el saldo del rubro de disponibilidades.

xiv. Estados de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

3. Notas sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.

i. Disponibilidades

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2015	2014
Efectivo	¢ 300,000	300,000
Dinero en Cajas y Bóvedas	300,000	300,000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos	<u>1,706,530</u>	<u>3,990,387</u>
Banco Promerica Cuenta 3-000-685351	339,429	1,355,111
Banco Promerica Cuenta 4-000-685351	1,367,101	2,635,276
Total Disponibilidades	<u>¢ 2,006,530</u>	<u>4,290,387</u>

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de Junio del 2015 y 2014, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento		2015	2014
En colones				
INS SAFI	Fondos a la vista colones	¢	91,363,901	59,094,543
Total sector privado en colones		¢	<u>91,363,901</u>	<u>59,094,543</u>
INS SAFI	Fondos a la vista dólares	¢	-	-
Total sector privado en colones		¢	<u>-</u>	<u>-</u>
Total sector privado		¢	91,363,901	59,094,543

iii. Comisiones por cobrar:

Al 30 de Junio del 2015 y 2014, las comisiones por cobrar se detallan así:

	2015	2014
Comisiones por Cobrar	64,566,968	40,796,803
Assa	9,284,463	11,372,682
Instituto Nacional de Seguros	27,045,616	18,317,854
Qualitas	7,537,676	6,871,897
Pan American Life	1,729,887	3,871,376
Mapfre	492,519	362,994
Sagicor	703,562	-
Oceanica	18,935	-
Seguros Lafise	17,516,406	-
Blue Cross Blue Shield	237,904	-

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 las Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas se detallan así:

	2015	2014
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	574,665	1,016,657
Funcionarios y empleados	574,665	1,016,657

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferido

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 el impuesto sobre la renta diferido se detalla así:

	2015	2014
Impuesto sobre la renta diferido	252,364	-
Impuesto sobre la renta diferido	252,364	-

Corresponde a la aplicación de la NIC 12 y el registro del impuesto diferido por las diferencias temporarias.

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2015	2014
Otras cuentas por cobrar	1,217,616	408,702
Otras cuentas por cobrar	1,217,616	408,702

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2015	2014
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	33,447,540	39,921,103
Equipos y mobiliario	37,351,047	36,929,576
Equipos de Computación	23,211,575	21,749,042
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	-27,115,083	-18,757,515

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 30 de Junio del 2015 fue el siguiente:

Costo	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de computo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	36,929,576	21,749,042	58,678,618
Variaciones	421,471	1,462,533	1,884,005
Saldo al 30 de Junio del 2015	<u>37,351,047</u>	<u>23,211,575</u>	<u>60,562,623</u>
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	-8,565,773	-14,449,885	-23,015,658
Depreciación del año	-1,938,837	-2,160,588	-4,099,425
Saldo al 30 de Junio del 2015	<u>-10,504,610</u>	<u>-16,610,473</u>	<u>-27,115,083</u>
Saldo al 30 de Junio del 2015	26,846,438	6,601,103	33,447,540

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de Junio del 2015 y 2014, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2015	2014
Gastos pagados por Anticipado	11,294,516	9,166,415
Impuestos pagados por adelantado	7,719,643	3,823,095
Póliza de seguros pagada por anticipado	817,755	746,044
Otros gastos pagados por anticipado	2,757,117	4,597,276

ix. Activos intangibles

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2015	2014
Activos intangibles	56,363,917	9,489,830
Valor de adquisición de software	65,305,566	12,421,566
(Amortización acumulada de software adquirido)	-8,941,649	-2,931,735

x. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de Junio del 2015 y 2014, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2015	2014
Otros activos restringidos	5,059,141	4,932,095
Depósitos efectuados en entidades publicas del pais	127,725	297,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del pais	4,931,416	4,634,370

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2015	2014
Cuentas y comisiones por pagar diversas	63,170,206	32,295,026
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,123,509	2,284,715
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	16,073,654	-
Aportaciones patronales por pagar	5,274,762	4,396,028
Impuestos retenidos por pagar	718,032	290,087
Aportaciones laborales retenidas	1,853,647	1,540,370
Vacaciones acumuladas por pagar	3,382,227	2,953,164
Aguinaldo acumulado por pagar	9,747,715	8,770,325
Comisiones por colocación de seguros	24,344,167	11,876,733
Otras cuentas y comisiones por pagar	652,493	183,605

xii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 30 de Junio del 2015:

	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
Activo					
Disponibilidades	2,006,530				
Inversiones disponibles	91,363,901				
Comisiones por cobrar	64,566,968				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	574,665				
Impuesto sobre la renta diferido			252,364		
Otras cuentas por cobrar	1,217,616				
¢	159,729,680		159,982,044		
Pasivo					
comisiones por pagar diversas	33,966,610		29,203,596		
¢	33,966,610		63,170,206		
Posición	¢ 125,763,070	125,763,070	96,307,110		

xiii. Patrimonio

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

	2015	2014
PATRIMONIO		
Capital Social	122,952,500	122,952,500
Reserva Legal	2,638,318	-
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	43,465,827	24,232,808
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	-	-17,219,953
Utilidad del periodo	33,920,307	6,856,154
	202,976,952	136,821,508

xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de Junio del 2015 y 2014, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente:

Utilidad bruta al 30 de Junio 2015	49,741,597
(-) Ingresos no gravables	3,609,254
(+) Gastos no deducibles	7,574,026
(-) Pago en efectivo de provisiones	127,521
Utilidad fiscal al 30 de Junio 2015	53,578,848
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 30 de Junio :	16,073,654

- La diferencia según el estado de resultados corresponde al registro del activo por el impuesto de renta diferido, según la NIC 12 y el tratamiento de las diferencias temporarias.

xv. Ingresos operativos diversos

El saldo al 30 de Junio del 2015 y 2014, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2015	2014
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	360,418,133	282,653,069
Comisiones por servicios	357,711,859	271,181,122
Otros ingresos Operativos	2,706,274	11,471,947

Las comisiones por servicios son los ingresos provenientes de las aseguradoras por concepto de intermediación en la venta de seguros.

xvi. Comisiones por servicios

El saldo al 30 de Junio del 2015 y 2014, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2015	2014
Comisiones por servicios	81,732,264	49,145,256
Comisiones por servicios	81,696,232	49,088,914
Comisiones por giros y transferencias	36,032	56,343

xvii. Cargos por bienes diversos

El saldo al 30 de Junio del 2015 y 2014, de los cargos por bienes diversos se detallan así:

	2015	2014
Cargos por bienes diversos	916,619	916,619
Pérdida por deterioro de activos	916,619	916,619

xviii. Otros gastos operativos

El saldo al 30 de Junio del 2015 y 2014, los otros gastos operativos se detallan así:

	2015	2014
Otros Gastos operativos	4,202,606	2,513,925
Impuesto de renta por remesas al exterior	13,405	-
Patentes	1,083,544	683,051
Otros impuestos pagados en el país	211,784	209,804
Gastos operativos varios	2,893,873	1,621,070

xix. Ingresos financieros

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	2015	2014
INGRESOS FINANCIEROS	2,801,309	1,568,466
Ingresos Financieros por disponibilidades	42,489	102,789
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	2,551,416	974,845
Ganancias por diferencial cambiario	207,405	490,832

xx. Gastos financieros

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	2015	2014
GASTOS FINANCIEROS	12,827	364,818
Gastos financieros por obligaciones a plazo con entidades del país	-	364,818
Otros gastos financieros	12,827	-

xxi. Gastos administrativos

Al 30 de Junio del 2015 y 2014 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	2015	2014
Gastos de personal	148,662,072	158,007,167
Sueldos de personal permanente	105,162,315	110,286,509
Sueldos de personal contratado	-	1,446,667
Décimo tercer sueldo	8,838,111	9,443,025
Vacaciones	841,216	1,875,125
Cargas sociales patronales	27,771,777	29,351,012
Capacitación	778,912	47,500
Seguros para el personal	2,356,558	1,990,320
Otros gastos de personal	2,913,183	3,567,009
	2015	2014
Gastos por servicios externos	7,607,989	4,905,054
Servicios de computación	1,835,857	1,361,447
Servicios de información	603,605	813,473
Servicios de limpieza	549,957	-
Auditoría externa	1,525,650	-
Servicios de mensajería	136,165	174,356
Otros servicios contratados	2,956,755	2,555,778

	2015	2014
Gastos de movilidad y comunicaciones	10,096,233	10,884,107
Teléfonos	4,601,954	4,455,586
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	5,494,278	6,428,521
	2015	2014
Gastos de infraestructura	43,179,808	42,711,096
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo	6,849,063	6,508,074
Agua y energía eléctrica	2,173,402	2,419,358
Alquiler de inmueble	29,612,544	29,167,572
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	4,544,799	4,616,091
	2015	2014
Gastos generales	17,067,427	7,917,340
Otros seguros	1,059,759	679,854
Papelería, útiles y otros materiales	2,082,345	1,217,790
Gastos legales	239,146	148,400
Promoción y publicidad	3,890,436	2,826,534
Amortización de software	4,767,757	1,242,157
Gastos generales diversos	5,027,985	1,802,605