

Estados Financieros

A1

31 de Marzo del 2015

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Marzo 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 31 DE MARZO DEL 2015
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>mar-15</u>	<u>mar-14</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>mar-15</u>	<u>mar-14</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	2,954,685	2,489,866	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		36,005,531	36,467,148
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xi	36,005,531	36,467,148
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		2,654,685	2,189,866				
				TOTAL PASIVOS		36,005,531	36,467,148
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	65,947,404	57,061,233				
Inversiones disponibles para la venta		65,947,404	57,061,233				
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		45,221,530	35,855,820	CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	43,518,764	33,856,779	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	1,137,507	1,611,734				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	105,068	-	RESERVA LEGAL		2,638,318	-
Otras cuentas por cobrar	3-vi	460,190	387,307	Reserva Legal		2,638,318	-
				RESULTADOS ACUMULADOS			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	34,116,846	41,763,905	DE EJERCICIOS ANTERIORES		43,465,827	7,012,854
Equipos y mobiliario		36,749,795	36,616,588	Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		43,465,827	24,232,808
Equipos de Computación		22,195,640	21,749,042	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-	(17,219,953)
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(24,828,590)	(16,601,726)	RESULTADOS DEL PERIODO		16,663,405	(5,914,063)
				Utilidad neta del periodo		16,663,405	(5,914,063)
OTROS ACTIVOS		73,485,115	23,347,616	TOTAL PATRIMONIO		185,720,049	124,051,292
Gastos pagados por Anticipado	3-viii	8,809,371	8,685,451				
Activos intangibles	3-ix	59,629,195	10,110,909				
Otros activos restringidos	3-x	5,046,549	4,551,256				
TOTAL ACTIVOS		221,725,580	160,518,440	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		221,725,580	160,518,440

Manfred Rodríguez Gómez
Contador

Freddy Umaña Corrales
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE MARZO DEL 2015
EN COLONES

	Nota	mar-15	mar-14
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	167,784,438	136,745,038
Comisiones por servicios		166,055,094	135,231,098
Otros ingresos Operativos		1,729,345	1,513,940
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		36,605,674	26,688,547
Comisiones por servicios	3-xvi	34,146,961	24,926,353
Cargos por bienes diversos	3-xvii	458,310	458,310
Otros Gastos operativos	3-xviii	2,000,403	1,303,884
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		131,178,764	110,056,491
INGRESOS FINANCIEROS	3-xix	1,153,092	523,914
Ingresos Financieros por disponibilidades		18,173	45,059
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros		1,134,919	478,855
GASTOS FINANCIEROS	3-xx	358,257	806,481
Gastos financieros por obligaciones a plazo con entidades del país		-	364,818
Perdidas por diferencial cambiario		346,485	441,663
Otros gastos financieros		11,772	-
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		131,973,599	109,773,924
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xxi	108,879,691	115,687,986
Gastos de personal		71,753,895	81,876,296
Gastos por servicios externos		3,957,211	2,205,761
Gastos de movilidad y comunicaciones		5,282,000	5,401,321
Gastos de infraestructura		21,273,029	20,950,078
Gastos generales		6,613,556	5,254,530
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		23,093,908	-5,914,063
Impuesto sobre la renta	3-xiv	6,430,503	-
RESULTADO DEL PERIODO		16,663,405	-5,914,063

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 31 de Marzo del 2014 al 31 de Marzo del 2015

Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
Saldo Inicial al 31 de Marzo del 2014	3-xiii	122,952,500	-	7,012,855	-5,914,063	124,051,292
Resultado del periodo					58,198,237	58,198,237
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2014		122,952,500	-	7,012,855	52,284,175	182,249,529
Ajuste impuesto de renta 2013					-13,192,886	-13,192,886
Liquidacion utilidades					-39,091,289	
Utilidad acumulada periodos anteriores				43,465,827		
Utilidad de periodo					16,663,405	16,663,405
Reserva Legal			2,638,318			350,643
Saldo al 30 de Marzo 2015	3-xiii	122,952,500	2,638,318	43,465,827	16,663,405	185,720,049

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 31 de Marzo del 2015 y 2014
 (expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2015	2014
Resultado del periodo	16,663,405	-5,914,063
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	1,812,931	1,237,955
<u>Variación en los activos aumentos o disminucion</u>		
Comisiones por cobrar	-19,109,293	18,561,364
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-547,145	-1,022,441
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	-105,068	
Otros cuentas por cobrar	185,636	118,762
Otros activos	-46,025,125	269,119
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades		-15,122,065
Cuentas por pagar y provisiones	13,116,941	6,455,930
Disminución utilidad acumulada por Impuesto de Renta	-13,192,886	-7,663,258
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	-47,200,604	-3,078,697
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	43,878,843	-20,938,935
Mobiliario y equipo	179,781	11,395,709
Equipo de computación	-446,598	-6,701,673
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	43,612,026	-16,244,899
 <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>	-3,588,579	-19,323,597
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	2,954,685	2,489,866

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 31 de Marzo 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 31 de Marzo del 2015 y 2014 es de 26 y 34 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 **31 de Marzo 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 31 de Marzo 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	¢ 527,36	538,34
Venta	¢ 539,08	553,63

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 31 de Marzo 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		2,654,685	2,189,866
Banco Promerica Cuenta 3-000-685351		930,582	1,072,159
Banco Promerica Cuenta 4-000-685351		1,724,103	1,117,707
Total Disponibilidades	¢	2,954,685	2,489,866

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

		2014	2013
Instrumentos financieros de entidades financiera del país	¢	65.947.404	57.061.233
Inversiones Disponibles Para La Venta		<u>65.947.404</u>	<u>57.061.233</u>
	¢	<u><u>65.947.404</u></u>	<u><u>57.061.233</u></u>

La composición de los instrumentos financieros al 31 de Marzo del 2015 y 2014 es la siguiente:

Sector Privado	Instrumento		2015	2014
En colones				
INS SAFI	Fondos a la vista colones	¢	<u>65,947,404</u>	<u>50,599,861</u>
Total sector privado en colones		¢	<u><u>65,947,404</u></u>	<u><u>50,599,861</u></u>
INS SAFI	Fondos a la vista dólares	¢	<u>-</u>	<u>6,461,372</u>
Total sector privado en colones		¢	<u><u>-</u></u>	<u><u>6,461,372</u></u>
Total sector privado		¢	<u><u>65,947,404</u></u>	<u><u>57,061,233</u></u>

iii. Comisiones por cobrar:

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014, las comisiones por cobrar se detallan así:

	2015	2014
Comisiones por Cobrar	43,518,764	33,856,779
Assa	15,580,674	19,723,013
Instituto Nacional de Seguros	19,644,290	9,298,838
Qualitas	3,009,653	776,251
Pan American Life	3,533,226	3,548,846
Mapfre	199,430	143,420
Seguros Lafise	1,272,777	366,412
Blue Cross Blue Shield	278,715	

*Diferencia en suma corresponde a redondeo.

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 31 de Marzo 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	1,137,507	1,611,734
Funcionarios y empleados	1,137,507	1,611,734

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferido

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014 el impuesto sobre la renta diferido se detalla así:

	2015	2014
Impuesto sobre la renta diferido	105,068	-
Impuesto sobre la renta diferido	105,068	-

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

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2015	2014
Otras cuentas por cobrar	460,190	387,307
Otras cuentas por cobrar	460,190	387,307

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2015	2014
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	34,116,846	41,763,905
Equipos y mobiliario	36,749,795	36,616,588
Equipos de Computación	22,195,640	21,749,042
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	-24,828,590	-16,601,726

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 31 de Marzo 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	-179,781	446,598	266,818
Saldo al 31 de Marzo del 2015	36,749,795	22,195,640	58,945,436
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	-8,565,773	-14,449,885	-23,015,658
Depreciación del año	-960,196	-852,736	-1,812,932
Saldo al 31 de Marzo del 2015	-9,525,969	-15,302,621	-24,828,590
Saldo al 31 de Marzo del 2015	27,223,826	6,893,020	34,116,846

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2015	2014
Gastos pagados por Anticipado	8,809,371	8,685,451
Impuestos pagados por adelantado	4,273,324	2,313,581
Póliza de seguros pagada por anticipado	1,318,600	1,144,465
Otros gastos pagados por anticipado	3,217,447	5,227,405

ix. Activos intangibles

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2015	2014
Activos intangibles	59,629,195	10,110,909
Valor de adquisición de software	65,305,566	12,421,566
(Amortización acumulada de software adquirido)	-5,676,370	-2,310,657

x. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de Marzo del 2015 y 2014, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2015	2014
Otros activos restringidos	5,046,549	4,551,256
Depósitos efectuados en entidades publicas del pais	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del pais	4,918,824	4,423,531

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2015	2014
Cuentas y comisiones por pagar diversas	36,005,531	36,467,148
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	1,120,640	2,207,748
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	6,535,571	-
Aportaciones patronales por pagar	4,750,484	5,650,661
Impuestos retenidos por pagar	566,505	777,270
Aportaciones laborales retenidas	1,681,719	1,983,628
Vacaciones acumuladas por pagar	2,571,305	2,817,234
Aguinaldo acumulado por pagar	5,809,439	5,742,901
Comisiones por colocación de seguros	12,246,639	14,867,337
Otras cuentas y comisiones por pagar	723,229	2,420,369

xii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 31 de Marzo 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	2,954,685				
Inversiones disponibles para la venta	65,947,404				
Comisiones por cobrar	43,518,764				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	590,362				
Impuesto sobre la renta diferido			105,068		
Otras cuentas por cobrar	645,826				
	¢ 113,657,042		113,762,110		
Pasivo					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	21,089,216		14,916,312		
	¢ 21,089,216		14,916,312		
Posición	¢ 92,567,826	92,567,826	77,546,446		

xiii. Patrimonio

Al 31 de Marzo 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	16,663,405	-
Perdida del periodo	-	(5,914,063)
	<u>185,720,049</u>	<u>124,051,292</u>

*Diferencia en suma corresponde a redondeo.

xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 31 de Marzo del 2015 y 2014, el cálculo del impuesto sobre la renta es el siguiente:

Utilidad bruta al 31 de Marzo 2015	23,093,908
(-) Ingresos no gravables	1,833,590
(+) Gastos no deducibles	560,031
(-) Pago en efectivo de provisiones	<u>35,111</u>
Utilidad fiscal al 31 de Marzo 2015	21,785,238
Tasa sobre impuesto de Renta 2014	<u>30%</u>
Impuesto sobre la renta al 31 de Marzo 2015	6,535,571

xv. Ingresos operativos diversos

El saldo al 31 de Marzo del 2015 y 2014, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2015	2014
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	167,784,438	136,745,038
Comisiones por servicios	166,055,094	135,231,098
Otros ingresos Operativos	1,729,345	1,513,940

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

*Diferencia en suma corresponde a redondeo.

xvi. Comisiones por servicios

El saldo al 31 de Marzo del 2015 y 2014, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2015	2014
Comisiones por servicios	36,147,365	26,230,237
Comisiones por servicios	34,146,961	24,926,353
Comisiones por giros y transferencias	2,000,403	1,303,884

vii. Cargos por bienes diversos

El saldo al 31 de Marzo del 2015 y 2014, de los cargos por bienes diversos se detallan así:

	2015	2014
Cargos por bienes diversos	458,310	458,310
Pérdida por deterioro de activos	458,310	458,310

xviii. Otros gastos operativos

El saldo al 31 de Marzo del 2015 y 2014, los otros gastos operativos se detallan así:

	2015	2014
Otros Gastos operativos	2,000,403	1,303,884
Patentes	458,531	341,525
Otros impuestos pagados en el país	201,700	209,804
Gastos operativos varios	1,340,173	752,554

xix. Ingresos financieros

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	2015	2014
INGRESOS FINANCIEROS	1,153,092	523,914
Ingresos Financieros por disponibilidades	18,173	45,059
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	1,134,919	478,855

xx. Gastos financieros

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	2015	2014
GASTOS FINANCIEROS	358,257	806,481
Gastos financieros por obligaciones a plazo con entidades del país	-	364,818
Pérdidas por diferencial cambiario	346,485	441,663

xxi. Gastos administrativos

Al 31 de Marzo del 2015 y 2014 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	2015	2014
Gastos de personal	71,753,895	81,876,296
Sueldos de personal permanente	51,901,387	57,456,064
Sueldos de personal contratado	-	910,000
Décimo tercer sueldo	4,406,016	5,008,954
Vacaciones	350,227	1,489,048
Cargas sociales patronales	13,720,529	15,599,516
Capacitación	270,817	-
Seguros para el personal	823,988	652,322
Otros gastos de personal	280,931	760,393
	2015	2014
Gastos por servicios externos	3,957,211	2,205,761
Servicios de computación	30,008	244,926
Servicios de información	302,940	422,540
Servicios de limpieza	549,957	-
Auditoría externa	1,525,650	-
Servicios de mensajería	92,847	71,653
Otros servicios contratados	1,455,809	1,466,642

	2015	2014
Gastos de movilidad y comunicaciones	5,282,000	5,401,321
Teléfonos	1,926,160	2,190,257
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	3,355,841	3,211,065
	2015	2014
Gastos de infraestructura	21,273,029	20,950,078
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	3,057,984	3,256,748
Agua y energía eléctrica	1,107,482	1,142,668
Alquiler de inmueble	14,849,257	14,212,788
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	2,258,306	2,337,873
	2015	2014
Gastos generales	6,613,556	5,254,530
Otros seguros	530,360	493,951
Papelería, útiles y otros materiales	684,106	780,542
Gastos legales	70,000	61,600
Promoción y publicidad	2,311,896	1,550,145
Amortización de software	1,502,478	621,078
Gastos generales diversos	1,514,716	1,747,215

