

Estados Financieros

Al

30 de Setiembre del 2016

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Setiembre 2016 - 2015

INDICE DEL CONTENIDO

Estado 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 SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE 2016
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>sep-16</u>	<u>sep-15</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>sep-16</u>	<u>sep-15</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	10,485,231	12,508,957	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		92,357,968	59,953,228
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	92,357,968	59,953,228
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		10,185,231	12,208,957				
				TOTAL PASIVOS		92,357,968	59,953,228
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	85,999,003	113,730,518				
Inversiones disponibles para la venta		83,157,337	113,730,518				
Productos por cobrar por inversiones mantenidas para la venta		2,841,666	-				
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		76,025,577	37,520,512	CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	60,693,722	34,952,501	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	1,168,898	519,178				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	983,433	502,381	RESERVA LEGAL		5,914,069	2,638,318
Otras cuentas por cobrar	3-vi	13,179,524	1,546,452	Reserva Legal		5,914,069	2,638,318
				RESULTADOS ACUMULADOS			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	29,687,297	33,641,611	DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	43,465,827
Equipos y mobiliario		37,201,751	37,201,751	Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		-	43,465,827
Equipos de Computación		27,608,535	25,043,200				
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(35,122,989)	(28,603,340)	RESULTADOS DEL PERIODO		65,906,231	43,098,692
				Utilidad neta del periodo		65,906,231	43,098,692
OTROS ACTIVOS		84,933,659	74,706,966	TOTAL PATRIMONIO		194,772,800	212,155,337
Gastos pagados por Anticipado	3-viii	23,748,718	16,550,026				
Cargos diferidos	3-ix	381,685	-				
Activos intangibles	3-x	55,484,161	53,098,639				
Otros activos restringidos	3-xi	5,319,095	5,058,301				
TOTAL ACTIVOS		287,130,767	272,108,565	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		287,130,767	272,108,565

Manfred Rodríguez Gómez **Adriana Bonilla Rodríguez** **Carlos Castillo Paganella**
Jefe Financiero - Contable **Auditora Interna** **Presidente**

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 30 DE SETIEMBRE 2016
EN COLONES

	Nota	sep-16	sep-15
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	760,958,786	543,223,531
Comisiones por servicios		760,321,794	538,246,647
Otros ingresos Operativos		636,992	4,976,884
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		194,772,366	126,655,285
Comisiones por servicios	3-xvi	184,239,639	119,410,134
Cargos por bienes diversos	3-xvii	-	1,374,929
Otros Gastos operativos	3-xviii	10,532,727	5,870,222
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		566,186,420	416,568,246
INGRESOS FINANCIEROS	3-xix	5,942,425	4,847,175
Ingresos Financieros por disponibilidades		147,088	60,309
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros		5,747,073	3,987,682
Ganancia por diferencial cambiario		48,264	799,184
GASTOS FINANCIEROS	3-xx	58,560	12,827
Otros gastos financieros		58,560	12,827
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		572,070,286	421,402,594
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xxi	478,288,268	359,268,823
Gastos de personal		306,119,787	227,373,976
Gastos por servicios externos		30,360,600	12,920,180
Gastos de movilidad y comunicaciones		28,085,437	22,462,620
Gastos de infraestructura		63,883,254	64,398,337
Gastos generales		49,839,190	32,113,709
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		93,782,018	62,133,771
Impuesto sobre la renta	3-xiv	27,875,786	19,035,079
RESULTADO DEL PERIODO		<u>65,906,231</u>	<u>43,098,692</u>

Manfred Rodríguez Gómez Adriana Bonilla Rodríguez Carlos Castillo Paganella
 Jefe Financiero - Contable Auditora Interna Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el 30 de Setiembre del 2015 al 30 de Setiembre del 2016
 Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Dividendos pagados	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
Saldo Inicial al 30 de Setiembre del 2015	3-xiii	122,952,500	2,638,318	43,465,827		43,098,692	212,155,337
Resultado del periodo						22,416,332	22,416,332
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2015		122,952,500	2,638,318	43,465,827		65,515,024	234,571,668
Liquidacion utilidades periodos anteriores						(65,515,024)	(65,515,024)
Utilidad acumulada periodos anteriores				62,239,272			62,239,272
Utilidad de periodo						65,906,231	65,906,231
Reserva Legal			3,275,751				3,275,751
Dividendos Pagados					(105,705,099)		(105,705,099)
Saldo al 30 de Setiembre 2016	3-xiii	122,952,500	5,914,069	105,705,099	(105,705,099)	65,906,231	194,772,800

Manfred Rodríguez Gómez **Adriana Bonilla Rodríguez** **Carlos Castillo Paganella**
 Jefe Financiero - Contable Auditora Interna Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los doce meses terminados al 30 de Setiembre del 2016 y 2015
 (expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2016	2015
Resultado del periodo	65,906,231	43,098,692
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	4,846,312	5,587,681
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(4,610,233)	(10,543,029)
Equipos de computación	(2,565,336)	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	969,342	71,184
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(933,255)	(502,381)
Otros cuentas por cobrar	(11,650,553)	(900,627)
Otros activos	(4,261,516)	(47,246,976)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades		
Cuentas por pagar y provisiones	28,552,325	37,064,638
Disminución utilidad acumulada por Impuesto de Renta	-	(13,192,886)
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	76,253,318	13,436,296
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	38,169,733	(3,904,270)
Mobiliario y equipo	-	(272,175)
Equipo de computación	-	(3,294,157)
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	38,169,733	(7,470,602)
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendo decretados y pagados	(105,705,099)	
 Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(105,705,099)	-
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	1,767,281	6,543,263
 <i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	8,717,951	5,965,694
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	10,485,232	12,508,957

Manfred Rodríguez Gómez Adriana Bonilla Rodríguez Carlos Castillo Paganella
Jefe Financiero - Contable Auditora Interna Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Setiembre del 2016

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 Setiembre del 2015 y 2016 es de 28 y 39 funcionarios para ambos años respectivamente.

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

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A, durante el período que concluye el **30 de Setiembre del 2016 y 2015**, 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 Setiembre del 2016 y 2015, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00	2016	2015
Compra	¢ 546.33	528,62
Venta	¢ 558.80	541.04

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 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

ix. 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.

xv. Administración integral de riesgos

Esta nota revela información sobre los objetivos de la compañía, las políticas y procedimientos para medir y manejar el riesgo y la administración del capital. La Junta Directiva es la responsable de establecer y vigilar el marco de referencia de la administración de materia de riesgos, recayendo en este órgano directo la responsabilidad del desarrollo y seguimiento de las políticas para la administración integral de riesgos.

El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición al riesgo de Confía Sociedad Corredora de Seguros, sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

Algunos riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operacionales, legales, organizacionales y de conglomerado (incluyendo riesgos de contagio, correlación y de contraparte). En función de lo anterior, la compañía implementa las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos en el ámbito institucional.

La Junta Directiva verifica como la Gerencia monitorea el cumplimiento de las políticas y procedimientos para la Administración Integral de los riesgos a que se enfrenta la compañía:

a) Riesgos de Crédito: Es el riesgo de que se origine una pérdida financiera, como consecuencia de que un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales con Confía Corredora de Seguros. La exposición al riesgo de crédito dependerá de las características individuales de cada cliente, también se ve influenciada por la gestión de los datos demográficos de los clientes de la compañía, el riesgo de impago de la industria, ya que estos factores influyen en el riesgo de crédito, sobre todo al presentarse circunstancias económicamente deterioradas. Su exposición al riesgo de crédito es relativamente baja, se relaciona con los saldos de comisiones pendientes de cobro a las distintas aseguradoras con las cuales se opera, derivada de la intermediación de seguros.

b) Riesgo de liquidez: Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Confía Sociedad Corredora de Seguros se asegura en el manejo de su liquidez manteniendo suficientes recursos depositados en las instituciones bancarias para cubrir sus gastos de operación.

c) Riesgo de Mercado El riesgo de mercado se encuentra compuesto por el riesgo sistemático y no sistemático, los cuales se detallan a continuación:

Riesgo sistemático: El riesgo sistemático está en función de una serie de factores fuertemente ligados a la política económica aplicada por el Gobierno, se compone de: Política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, que tienen efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como inflación, devaluación y tasas de interés. Este tipo de riesgo es poco probable poder diluirlo o diversificarlo.

Riesgo de tipo de cambio: Al cierre del presente ejercicio contable, mantiene saldos mínimos en moneda extranjera en sus cuentas de bancos, a nivel de inversiones mantiene la distribución del portafolio de inversiones 15.3% en moneda extranjera.

Riesgo no sistemático: Por otro lado existe el riesgo no sistemático, el cual corresponde a la eventual incapacidad del emisor del título de hacer frente a sus obligaciones en un momento dado sobre el principal o interés de una inversión.

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

i. Disponibilidades

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

		2016	2015
Efectivo	¢	300,000	300,000
Dinero en Cajas y Bóvedas		300,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		10,185,231	12,208,957
Banco Promerica Cuenta 3-000-685351		462,759	8,067,214
Banco Promerica Cuenta 4-000-685351		9,722,472	4,141,743
Total Disponibilidades	¢	10,485,231	12,508,957

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2016	2015
Instrumentos Financieros en entidades financiera del país	85,999,003	113,730,518
Inversiones disponibles para la venta	83,157,337	113,730,518
Productos por cobrar por inversiones mantenidas para la venta	2,841,666	-

La composición de los instrumentos financieros al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 es la siguiente:

Sector Privado	Instrumento		2016	2015
En colones				
Banco Promerica	Inversión al vencimiento	¢	40,000,000	-
Financiera Cafsa	Inversión al vencimiento		30,000,000	-
INS SAFI	Fondos a la vista colones		-	105,797,260
INS SAFI	Fondos a la vista dólares		13,157,336	7,933,258
Total sector privado en colones		¢	83,157,336	113,730,518

Sector Privado	Instrumento			
Banco Promerica	Productos por cobrar		2,841,666	
Total sector privado en colones			2,841,666	-
Total sector privado		¢	85,999,003	113,730,518

iii. Comisiones por cobrar:

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 las comisiones por cobrar se detallan así:

	2016	2015
Comisiones por Cobrar	60,693,722	34,952,501
Comisiones por colocación de seguros	60,693,722	34,952,501

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 las Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas se detallan así:

	2016	2015
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,168,898	519,178
Funcionarios y empleados	1,168,898	519,178

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferido

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 el impuesto sobre la renta diferido se detalla así:

	2016	2015
Impuesto sobre la renta diferido	983,433	502,381
Impuesto sobre la renta diferido	983,433	502,381

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 Setiembre del 2016 y 2015 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2016	2015
Otras cuentas por cobrar	13,179,524	1,546,452
Otras cuentas por cobrar	13,179,524	1,546,452

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2016	2015
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	29,687,297	33,641,611
Equipos y mobiliario	37,201,751	37,201,751
Equipos de Computación	27,608,535	25,043,200
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(35,122,989)	(28,603,340)

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 30 de Setiembre del 2016 fue el siguiente:

Costo	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	37,201,751	25,043,200	62,244,951
Variaciones	-	2,565,336	2,565,336
Saldo al 30 de Setiembre del 2016	37,201,751	27,608,535	64,810,286
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	(12,282,386)	(17,994,291)	(30,276,677)
Depreciación del año	(2,831,511)	(2,014,801)	(4,846,312)
Saldo al 30 de Setiembre del 2016	(15,113,896)	(20,009,093)	(35,122,989)
Saldo al 30 de Setiembre del 2016	22,087,855	7,599,443	29,687,297

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente

	2016	2015
Gastos pagados por Anticipado	23,748,718	16,550,026
Impuestos pagados por adelantado	15,081,216	11,911,479
Póliza de seguros pagada por anticipado	2,631,622	2,340,700
Otros gastos pagados por anticipado	6,035,880	2,297,848

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ix. Cargos diferidos

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015, el detalle de los cargos diferidos es el siguiente:

	2016	2015
Cargos Diferidos	381,685	-
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	381,685	-

x. Activos intangibles

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2016	2015
Activos intangibles	55,484,161	53,098,639
Valor de adquisición de software	83,947,302	65,305,566
(Amortización acumulada de software adquirido)	(28,463,141)	(12,206,927)

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de Setiembre del 2016 y 2015, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2016	2015
Otros activos restringidos	5,319,095	5,058,301
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	5,191,370	4,930,576

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2016	2015
Cuentas y comisiones por pagar diversas	92,357,968	59,953,228
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	-	1,123,318
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	28,809,042	19,537,460
Aportaciones patronales por pagar	8,272,534	5,160,426
Impuestos retenidos por pagar	1,238,744	834,109
Aportaciones laborales retenidas	2,902,614	1,789,801
Vacaciones acumuladas por pagar	5,132,982	4,001,516
Aguinaldo acumulado por pagar	19,636,654	13,191,579
Comisiones por colocación de seguros	14,574,631	12,977,272
Otras cuentas y comisiones por pagar	11,790,766	1,337,747

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 30 de Setiembre del 2016:

	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	10,485,231				
Inversiones disponibles para la venta	83,157,337				
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos Financieros			2,066,666		
Comisiones por cobrar	60,693,722				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,168,898				
Impuesto sobre la renta diferido			983,433		
Otras cuentas por cobrar	13,179,524				
	168,684,712		3,050,099	-	-
Pasivo					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	38,779,289		53,578,678		
	38,779,289		92,357,968		
Posición	129,905,424	129,905,424	79,376,845		

xiii. Patrimonio

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

	2016	2015
PATRIMONIO		
Capital Social	122,952,500	122,952,500
Reserva Legal	5,914,069	2,638,318
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	-	43,465,827
Utilidad del periodo	65,906,231	43,098,692
	194,772,800	212,155,337

En el mes de Junio 2016 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢105,705,099, correspondientes a la totalidad de las utilidades acumuladas a esa fecha.

xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de Setiembre del 2016, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 30 de Setiembre 2016	93,782,018
(-) Ingresos no gravables	10,466,627
(+) Gastos no deducibles	13,255,243
(-) Pago en efectivo de provisiones	540,494
Utilidad fiscal al 30 de Setiembre 2016	96,030,140
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 30 de Setiembre 2016	28,809,042
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	933,256
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de Setiembre 2016	<u>27,875,786</u>

*La Diferencia entre este cálculo y el mostrado en el estado de resultados obedece a la aplicación de la NIC 12 “Impuesto a las ganancias” por la participación del impuesto diferido producto de las diferencias temporarias.

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xv. Ingresos operativos diversos

El saldo al 30 de Setiembre del 2016 y 2015, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2016	2015
Ingresos operativos diversos	760,958,786	543,223,531
Comisiones por servicios	760,321,794	538,246,647
Otros ingresos Operativos	636,992	4,976,884

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xvi. Comisiones por servicios

El saldo al 30 de Setiembre del 2016 y 2015, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2016	2015
Comisiones por servicios	184,239,639	119,410,134
Comisiones por colocación de seguros	183,690,737	119,297,581
Comisiones por giros y transferencias	548,902	112,552

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo

xvii. Cargos por bienes diversos

El saldo al 30 de Setiembre del 2016 y 2015, de los cargos por bienes diversos se detallan así:

	2016	2015
Cargos por bienes diversos	-	1,374,929
Pérdida por deterioro de activos	-	1,374,929

xviii. Otros gastos operativos

El saldo al 30 de Setiembre del 2016 y 2015, los otros gastos operativos se detallan así:

	2016	2015
Otros Gastos operativos	10,532,727	5,870,222
Impuesto de renta por remesas al exterior	657,040	171,989
Patentes	2,487,013	1,630,127
Otros impuestos pagados en el país	9,041	211,784
Gastos operativos varios	7,379,632	3,856,322

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xix. Ingresos financieros

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	2016	2015
Ingresos financieros	5,942,425	4,847,175
Ingresos Financieros por disponibilidades	147,088	60,309
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	5,747,073	3,987,682
Ganancias por diferencial cambiario	48,264	799,184

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xx. Gastos financieros

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	2016	2015
GASTOS FINANCIEROS	58,560	12,827
Otros gastos financieros	58,560	12,827

xxi. Gastos administrativos

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	2016	2015
Gastos de personal	306,119,787	227,373,976
Sueldos de personal permanente	198,848,510	160,350,908
Décimo tercer sueldo	20,325,170	13,375,222
Vacaciones	3,278,111	1,674,604
Cargas sociales patronales	69,035,403	42,314,782
Capacitación	1,784,111	2,363,272
Seguros para el personal	3,173,312	2,944,260
Otros gastos de personal	9,675,169	4,350,927
Gastos por servicios externos	30,360,600	12,920,180
Servicios de computación	19,931,379	4,512,343
Servicios de información	989,312	905,323
Servicios de limpieza	2,044,000	664,957
Asesoría Jurídica	165,000	-
Auditoría externa	-	1,525,650
Servicios de mensajería	143,374	197,919
Otros servicios contratados	7,087,535	5,113,987
Gastos de movilidad y comunicaciones	28,085,437	22,462,620
Teléfonos	7,870,447	7,196,817
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	20,214,990	15,265,804

	2016	2015
Gastos de infraestructura	63,883,254	64,398,337
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	11,736,147	10,764,038
Agua y energía eléctrica	3,973,113	3,242,897
Alquiler de inmueble	43,327,683	44,421,334
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	4,846,312	5,970,067
	2016	2015
Gastos generales	49,839,190	32,113,709
Otros seguros	1,727,612	1,614,187
Papelería, útiles y otros materiales	5,817,092	1,600,847
Gastos legales	1,147,868	458,845
Suscripciones y afiliaciones	756,793	49,000
Promoción y publicidad	15,632,644	10,417,002
Amortización de software	12,744,593	8,033,035
Gastos por materiales y suministros	-	1,473,261
Gastos generales diversos	12,012,588	8,467,533

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.