

Estados Financieros

A1

31 de Diciembre del 2015

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Diciembre 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 DICIEMBRE DEL 2015
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>dic-15</u>	<u>dic-14</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>dic-15</u>	<u>dic-14</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	1,767,281	6,543,263	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		63,805,643	22,888,590
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xi	63,805,643	22,888,590
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		1,467,281	6,243,263				
				TOTAL PASIVOS		63,805,643	22,888,590
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	124,168,735	109,826,248				
Inversiones disponibles para la venta		83,652,069	109,826,248				
Inversiones mantenidas al vencimiento		40,000,000	-				
Productos por cobrar por inversiones mantenidas al vencimiento		516,666.66	-	PATRIMONIO	3-xiii		
				CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		59,800,880	25,645,659	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	56,083,490	24,409,472				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	2,138,241	590,362				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	50,178	-	RESERVA LEGAL		2,638,318	350,643
Otras cuentas por cobrar	3-vi	1,528,971	645,826	Reserva Legal		2,638,318	350,643
				RESULTADOS ACUMULADOS			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	31,968,273	35,662,959	DE EJERCICIOS ANTERIORES		43,465,827	6,662,211
Equipos y mobiliario		37,201,751	36,929,576	Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		43,465,827	6,662,211
Equipos de Computación		25,043,200	21,749,042	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-	-
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(30,276,677)	(23,015,659)				
				RESULTADOS DEL PERIODO		65,515,024	52,284,175
OTROS ACTIVOS		80,672,142	27,459,990	Utilidad neta del periodo		65,515,024	52,284,175
Gastos pagados por Anticipado	3-viii	17,723,013	14,487,033				
Activos intangibles	3-ix	57,766,963	8,247,674	TOTAL PATRIMONIO		234,571,668	182,249,530
Otros activos restringidos	3-x	5,182,167	4,725,284				
TOTAL ACTIVOS		298,377,312	205,138,119	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		298,377,312	205,138,119

Manfred Rodríguez Gómez **Freddy Umaña Corrales** **Carlos Castillo Paganella**
Contador **Auditor Interno** **Presidente**

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

	Nota	dic-15	dic-14
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	772,684,837	605,280,871
Comisiones por servicios		767,646,653	592,238,367
Otros ingresos Operativos		5,038,184	13,042,504
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		173,519,503	107,920,982
Comisiones por servicios	3-xvi	162,019,460	99,693,438
Cargos por bienes diversos	3-xvii	3,666,477	1,833,238
Otros Gastos operativos	3-xviii	7,833,566	6,394,306
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		599,165,334	497,359,889
INGRESOS FINANCIEROS	3-xix	7,329,148	4,456,353
Ingresos Financieros por disponibilidades		91,320	155,042
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros		5,803,957	3,088,376
Ganancia por diferencial cambiario		1,433,871	1,212,935
GASTOS FINANCIEROS	3-xx	15,722	364,818
Gastos financieros por obligaciones a plazo con entidades del país		-	364,818
Otros gastos financieros		15,722	-
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		606,478,760	501,451,424
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xxi	511,322,550	449,167,248
Gastos de personal		315,004,297	301,271,739
Gastos por servicios externos		25,795,842	26,018,765
Gastos de movilidad y comunicaciones		32,348,126	23,788,580
Gastos de infraestructura		86,518,350	85,374,675
Gastos generales		51,655,935	12,713,489
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		95,156,210	52,284,175
Impuesto sobre la renta	3-xiv	29,641,186	-
RESULTADO DEL PERIODO		65,515,024	52,284,175

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 Diciembre del 2014 al 31 de Diciembre del 2015
 Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
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					65,515,024	65,515,024
Reserva Legal			2,638,318			2,638,318
Saldo al 31 de Diciembre 2015	3-xiii	122,952,500	2,638,318	43,465,827	65,515,024	234,571,668

Manfred Rodríguez Gómez
 Contador

Freddy Umaña Corrales
 Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
 Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los doce meses terminados al 31 de Diciembre del 2015 y 2014
 (expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2015	2014
Resultado del periodo	65,515,024	52,284,175
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	7,261,018	7,651,888
<u>Variación en los activos aumentos o disminucion</u>		
Comisiones por cobrar	-31,674,018	28,008,672
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-1,547,879	-1,070
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	-50,178	
Otros cuentas por cobrar	-883,146	-139,757
Otros activos	-53,212,152	-3,843,256
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades		-15,122,065
Cuentas por pagar y provisiones	40,917,054	-7,122,628
Disminución utilidad acumulada por Impuesto de Renta	-13,192,886	-7,663,258
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	13,132,837	54,052,701
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-14,342,488	-73,703,950
Mobiliario y equipo	-272,175	11,082,722
Equipo de computación	-3,294,157	-6,701,673
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	-17,908,820	-69,322,901
 <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>	-4,775,983	-15,270,200
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	1,767,280	6,543,263

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 Diciembre 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 Diciembre del 2015 y 2014 es de 30 y 29 funcionarios para ambos años.

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 Diciembre 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 Diciembre 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	¢ 531,94	537,58
Venta	¢ 544,87	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 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.

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 34.29% 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 31 de Diciembre 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>1,467,281</u>	<u>6,243,263</u>
Banco Promerica Cuenta 3-000-685351		369,154	2,912,817
Banco Promerica Cuenta 4-000-685351		1,098,126	3,330,446
Total Disponibilidades	¢	<u>1,767,281</u>	<u>6,543,263</u>

ii. Inversiones en instrumentos financieros

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

Sector Privado	Instrumento		2015	2014
En colones				
Banco Promerica	Inversion al vencimiento	¢	40,000,000	-
INS SAFI	Fondos a la vista colones	¢	41,072,293	109,826,248
Total sector privado en colones		¢	<u>81,072,293</u>	<u>109,826,248</u>
En dólares				
INS SAFI	Fondos a la vista dólares	¢	42,579,776	-
Total sector privado en dólares		¢	<u>42,579,776</u>	-
Sector Privado				
Instrumento				
Banco Promerica	Productos por cobrar			
	Inversiones al vencimiento	¢	516.666.66	-
Total sector privado en colones		¢	<u>516.666.66</u>	-
Total sector privado		¢	124,168,735	109,826,248

iii. Comisiones por cobrar:

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

	2015	2014
Comisiones por Cobrar	56,083,490	24,409,472
Assa	11,383,716	6,694,381
Instituto Nacional de Seguros	32,400,145	7,716,576
Qualitas	961,587	7,435,224
Pan American Life	7,160,943	2,427,398
Mapfre	176,365	135,892
Sagicor	638,332	-
Seguros Lafise	2,524,505	-
Blue Cross Blue Shield	287,093	-
BMI	550,803	-

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 31 de Diciembre 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	2,138,241	590,362
Funcionarios y empleados	2,138,241	590,362

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferido

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

	2015	2014
Impuesto sobre la renta diferido	50,178	-
Impuesto sobre la renta diferido	50,178	-

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 Diciembre del 2015 y 2014 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2015	2014
Otras cuentas por cobrar	1,528,971	645,826
Otras cuentas por cobrar	1,528,971	645,826

vii. Bienes muebles e inmuebles

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

	2015	2014
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	31,968,273	35,662,959
Equipos y mobiliario	37,201,751	36,929,576
Equipos de Computación	25,043,200	21,749,042
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	-30,276,677	-23,015,659

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 31 de Diciembre del 2015 fue el siguiente:

	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Total</u>
Costo			
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	36,929,576	21,749,042	58,678,618
Variaciones	272,175	3,294,158	3,566,333
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u>37,201,751</u>	<u>25,043,200</u>	<u>62,244,951</u>
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	-8,565,773	-14,449,885	-23,015,658
Depreciación del año	-3,716,613	-3,544,406	-7,261,019
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u>-12,282,386</u>	<u>-17,994,291</u>	<u>-30,276,677</u>

viii. Gastos pagados por anticipado

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

	2015	2014
Gastos pagados por Anticipado	17,723,013	14,487,033
Impuestos pagados por adelantado	15,883,623	8,992,435
Póliza de seguros pagada por anticipado	1,833,730	1,818,101
Otros gastos pagados por anticipado	5,660	3,676,496

ix. Activos intangibles

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

	2015	2014
Activos intangibles	57,766,963	8,247,674
Valor de adquisición de software	73,485,511	12,421,566
(Amortización acumulada de software adquirido)	-15,718,548	-4,173,892

x. Otros activos restringidos

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

	2015	2014
Otros activos restringidos	5,182,167	4,725,284
Depósitos efectuados en entidades publicas del país	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	5,054,442	4,597,559

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

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

	2015	2014
Cuentas y comisiones por pagar diversas	63,805,643	22,888,590
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,116,560	1,133,284
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	29,691,364	-
Aportaciones patronales por pagar	4,987,812	4,797,483
Impuestos retenidos por pagar	813,942	654,826
Aportaciones laborales retenidas	1,769,316	1,681,042
Vacaciones acumuladas por pagar	2,395,364	2,256,189
Aguinaldo acumulado por pagar	1,600,493	1,494,534
Comisiones por colocación de seguros	15,544,510	9,458,856
Otras cuentas y comisiones por pagar	5,886,282	1,412,374

xii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 31 de Diciembre 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	1,767,281				
Inversiones disponibles para la venta	83,652,069				
Inversiones mantenidas al vencimiento			40,000,000		
Productos por inversiones mantenidas al vencimiento			516,667		
Comisiones por cobrar Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2,138,241				
Impuesto sobre la renta diferido			50,178		
Otras cuentas por cobrar	1,528,971				
	¢ 89,086,562		129,653,406		
Pasivo					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	61,088,590		2,717,053		
	¢ 61,088,590		63,805,643		
Posición	¢ 27,997,971	27,997,971	25,230,741		

xiii. Patrimonio

Al 31 de Diciembre 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	350,643
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	43,465,827	6,662,211
Utilidad del periodo	65,515,024	52,284,175
	<u>234,571,669</u>	<u>182,249,530</u>

xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 31 de Diciembre del 2015, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente:

Utilidad bruta al 31 de Diciembre 2015	95,156,210
(-) Ingresos no gravables	8,611,701
(+) Gastos no deducibles	12,867,131
(-) Pago en efectivo de provisiones	440,428
Utilidad fiscal al 31 de Diciembre 2015	<u>98,971,212</u>
Tasa sobre impuesto de Renta	<u>30%</u>
Impuesto sobre la renta al 31 de Diciembre 2015	<u>29,691,364</u>

*Al cierre del periodo 2014, no se tenía contabilizado el impuesto a pagar según la NIC 12 impuesto a las ganancias.

xv. Ingresos operativos diversos

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

	2015	2014
Ingresos operativos diversos	772,684,837	605,280,871
Comisiones por servicios	767,646,653	592,238,367
Otros ingresos Operativos	5,038,184	13,042,504

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 31 de Diciembre del 2015 y 2014, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2015	2014
Comisiones por servicios	162,019,460	99,693,438
Comisiones por servicios	161,797,003	99,579,383
Comisiones por giros y transferencias	222,457	114,055

xvii. Cargos por bienes diversos

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

	2015	2014
Cargos por bienes diversos	3,666,477	1,833,238
Pérdida por deterioro de activos	3,666,477	1,833,238

xviii. Otros gastos operativos

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

	2015	2014
Otros Gastos operativos	7,833,566	6,394,306
Impuesto de renta por remesas al exterior	178,394	-
Patentes	2,166,090	1,834,122
Otros impuestos pagados en el país	211,784	209,804
Gastos operativos varios	5,277,299	4,350,380

xix. Ingresos financieros

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

	2015	2014
Ingresos financieros	7,329,148	4,456,353
Ingresos Financieros por disponibilidades	91,320	155,042
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	5,803,957	3,088,376
Ganancias por diferencial cambiario	1,433,871	1,212,935

xx. Gastos financieros

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

	2015	2014
GASTOS FINANCIEROS	15,722	364,818
Gastos financieros por obligaciones a plazo con entidades del país	-	364,818
Otros gastos financieros	15,722	-

xxi. Gastos administrativos

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

	2015	2014
Gastos de personal	315,004,297	301,271,739
Sueldos de personal permanente	218,284,669	212,914,981
Sueldos de personal contratado	0	1,446,667
Décimo tercer sueldo	18,187,929	18,055,312
Vacaciones	167,259	1,578,550
Cargas sociales patronales	57,283,847	56,023,612
Capacitación	3,551,205	309,818
Seguros para el personal	4,700,565	5,196,695
Otros gastos de personal	12,828,823	5,746,104
Gastos por servicios externos	25,795,842	26,018,765
Servicios de computación	11,713,264	17,689,159
Servicios de información	1,209,654	1,412,370
Servicios de limpieza	1,169,957	468,800
Auditoría externa	4,244,085	653,850
Consultoría Externa	210,492	
Servicios de mensajería	204,649	313,621
Otros servicios contratados	7,043,741	5,480,965

	2015	2014
Gastos de movilidad y comunicaciones	32,348,126	23,788,580
Teléfonos	9,485,733	8,718,889
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	22,862,393	15,069,692

	2015	2014
Gastos de infraestructura	86,518,350	85,374,675
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	15,861,683	13,098,929
Agua y energía eléctrica	4,351,502	4,867,193
Alquiler de inmueble	58,661,761	58,534,318
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	7,643,405	8,874,235

	2015	2014
Gastos generales	51,655,935	12,713,489
Otros seguros	1,976,977	1,729,972
Papelería, útiles y otros materiales	2,128,604	1,235,806
Gastos legales	854,093	453,596
Suscripciones y afiliaciones	49,000	49,000
Promoción y publicidad	20,463,025	4,597,380
Amortización de software	11,544,656	2,484,313
Gastos por materiales y suministros	2,550,455	
Gastos generales diversos	12,089,124	2,163,422