

Estados Financieros

Al

31 de Diciembre del 2016

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Diciembre 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 31 DE DICIEMBRE 2016
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>dic-16</u>	<u>dic-15</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>dic-16</u>	<u>dic-15</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	34,666,999	1,767,281	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		104,360,778	63,805,644
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	104,360,778	63,805,644
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		34,366,999	1,467,281				
				TOTAL PASIVOS		104,360,778	63,805,644
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	109,162,579	124,168,735				
Inversiones disponibles para la venta		79,162,579	83,652,069				
Inversiones mantenidas al vencimiento		30,000,000	40,000,000				
Productos por cobrar por inversiones mantenidas para la venta		-	516,666				
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		70,236,661	59,800,880	CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	51,290,385	56,083,490	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	1,666,382	2,138,241				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	656,393	50,178	RESERVA LEGAL		5,914,069	2,638,318
Otras cuentas por cobrar	3-vi	16,623,501	1,528,971	Reserva Legal		5,914,069	2,638,318
				RESULTADOS ACUMULADOS			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	33,774,544	31,968,274	DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	43,465,827
Equipos y mobiliario		37,783,761	37,201,751	Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		-	43,465,827
Equipos de Computación		33,011,180	25,043,200				
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(37,020,397)	(30,276,677)	RESULTADOS DEL PERIODO		102,629,517	65,515,024
				Utilidad neta del período		102,629,517	65,515,024
OTROS ACTIVOS		88,016,081	80,672,143	TOTAL PATRIMONIO		231,496,086	234,571,669
Gastos pagados por anticipado	3-viii	28,578,121	17,723,013				
Cargos diferidos	3-ix	1,665,344	-				
Activos intangibles	3-x	47,913,122	57,766,963				
Otros activos restringidos	3-xi	9,859,494	5,182,167				
TOTAL ACTIVOS		335,856,864	298,377,313	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		335,856,864	298,377,313

Ricardo Torres González
Jefe Financiero – Contable

Adriana Bonilla Rodríguez
Auditora Interna

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2016
EN COLONES

	Nota	dic-16	dic-15
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	1,078,915,144	772,684,837
Comisiones por servicios		1,058,210,541	767,646,653
Otros ingresos Operativos		20,704,603	5,038,184
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		278,586,197	173,519,503
Comisiones por servicios	3-xvi	252,501,616	162,019,460
Cargos por bienes diversos	3-xvii	-	3,666,477
Otros Gastos operativos	3-xviii	26,084,581	7,833,566
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		800,328,947	599,165,334
INGRESOS FINANCIEROS	3-xix	8,318,059	7,329,148
Ingresos Financieros por disponibilidades		385,511	91,320
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros		6,794,169	5,803,957
Ganancia por diferencial cambiario		1,138,379	1,433,871
GASTOS FINANCIEROS	3-xx	58,560	15,722
Otros gastos financieros		58,560	15,722
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		808,588,446	606,478,760
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xxi	661,066,269	511,322,550
Gastos de personal		422,893,989	315,004,297
Gastos por servicios externos		43,598,720	25,795,842
Gastos de movilidad y comunicaciones		39,231,059	32,348,126
Gastos de infraestructura		88,318,105	86,518,350
Gastos generales		67,024,396	51,655,935
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		147,522,177	95,156,210
Impuesto sobre la renta	3-xiv	44,892,660	29,641,186
RESULTADO DEL PERIODO		102,629,517	65,515,024

Ricardo Torres González
Jefe Financiero – Contable

Adriana Bonilla Rodríguez
Auditora Interna

Carlos Castillo Paganella
Presidente

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

Para el 31 de Diciembre del 2015 al 31 de Diciembre del 2016

Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Dividendos pagados	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2015	3-xiii	122,952,500	2,638,318	43,465,827		65,515,024	234,571,669
Liquidacion utilidades periodos anteriores						(65,515,024)	(65,515,024)
Utilidad acumulada periodos anteriores				62,239,272			62,239,272
Utilidad de periodo						102,629,517	102,629,517
Reserva Legal			3,275,751				3,275,751
Dividendos Pagados					(105,705,099)		(105,705,099)
Saldo al 31 de diciembre 2016	3-xiii	122,952,500	5,914,069	105,705,099	(105,705,099)	102,629,517	231,496,086

Ricardo Torres González
Jefe Financiero – Contable

Adriana Bonilla Rodriguez
Auditora Interna

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 2016 y 2015

(expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2016	2015
Resultado del periodo	102,629,517	65,515,024
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	6,743,720	7,261,018
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	4,793,105	(31,674,018)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	471,860	(1,547,879)
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(606,215)	(50,178)
Otros cuentas por cobrar	(15,094,530)	(883,146)
Otros activos	(7,343,939)	(53,212,152)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Obligaciones con entidades		
Cuentas por pagar y provisiones	40,555,134	40,917,054
Disminución utilidad acumulada por Impuesto de Renta	-	(13,192,886)
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	132,148,652	13,132,837
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	15,006,156	(14,342,488)
Mobiliario y equipo	(582,010)	(272,175)
Equipo de computación	(7,967,980)	(3,294,157)
 <i>Flujos netos de efectivo por actividades de inversión</i>	6,456,166	(17,908,820)
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendo decretados y pagados	(105,705,099)	
 <i>Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento</i>	(105,705,099)	-
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	1,767,281	6,543,264
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	32,899,719	(4,775,983)
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	34,666,999	1,767,281

Ricardo Torres González
Jefe Financiero – Contable

Adriana Bonilla Rodríguez
Auditora Interna

Carlos Castillo Paganella
Presidente



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.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre 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 31 de Diciembre del 2015 y 2016 es de 30 y 41 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 **31 de Diciembre 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 31 de Diciembre 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	¢ 548.18	531.94
Venta	¢ 561.10	544.87

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 72.5% 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 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	34,366,999	1,467,281
Banco Promerica Cuenta 3-000-685351	15,658,281	369,154
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	880,341	-
Banco Promerica Cuenta 4-000-685351	17,828,376	1,098,126
Total Disponibilidades	¢ 34,666,999	1,767,281

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2016	2015
Instrumentos Financieros en entidades financiera del país	109,162,579	124,168,735
Inversiones disponibles para la venta	109,162,579	123,652,069
Productos por cobrar por inversiones mantenidas para la venta	-	516,667

La composición de los instrumentos financieros al 31 de Diciembre 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		41,665	41,072,293
INS SAFI	Fondos a la vista dólares		79,120,913	42,579,776
Total sector privado en colones		¢	109,162,579	123,652,069

Sector Privado	Instrumento		
Banco Promerica	Productos por cobrar	-	516,667
Total sector privado en colones		-	516,667
Total sector privado		¢	109,162,579 124,168,735

iii. Comisiones por cobrar:

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015 las comisiones por cobrar se detallan así:

	2016	2015
Comisiones por Cobrar	51,290,385	56,083,490
Comisiones por colocación de seguros	51,290,385	56,083,490

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 31 de Diciembre 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	1,666,382	2,138,241
Funcionarios y empleados	1,166,382	2,138,241

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferido

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015 el impuesto sobre la renta diferido se detalla así:

	2016	2015
Impuesto sobre la renta diferido	656,393	50,178
Impuesto sobre la renta diferido	656,393	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 2016 y 2015 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2016	2015
Otras cuentas por cobrar	16,623,501	1,528,971
Otras cuentas por cobrar	16,623,501	1,528,971

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2016	2015
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	33,774,544	31,968,274
Equipos y mobiliario	37,783,761	37,201,751
Equipos de Computación	33,011,180	25,043,200
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(37,020,397)	(30,276,677)

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 31 de Diciembre 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	582,010	7,967,980	8,549,990
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	37,783,761	33,011,180	70,794,941
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	(12,282,386)	(17,994,291)	(30,276,677)
Depreciación del año	(3,793,467)	(2,950,253)	(6,743,720)
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	(16,075,853)	(20,944,544)	(37,020,397)
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	21,707,908	12,066,636	33,774,544

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente

	2016	2015
Gastos pagados por Anticipado	28,578,121	17,723,013
Impuestos pagados por adelantado	21,594,036	15,883,623
Póliza de seguros pagada por anticipado	2,475,823	1,833,730
Otros gastos pagados por anticipado	4,508,263	5,660

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ix. Cargos diferidos

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, el detalle de los cargos diferidos es el siguiente:

	2016	2015
Cargos Diferidos	1,665,344	-
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	1,665,344	-

x. Activos intangibles

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2016	2015
Activos intangibles	47,913,122	57,766,963
Valor de adquisición de software	81,613,219	73,485,511
(Amortización acumulada de software adquirido)	(33,700,097)	(15,718,548)

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2016	2015
Otros activos restringidos	9,859,494	5,182,167
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	9,731,769	5,054,442

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2016	2015
Cuentas y comisiones por pagar diversas	104,360,778	63,805,644
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	2,468,335	1,116,560
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	45,498,875	29,691,364
Aportaciones patronales por pagar	9,088,771	4,987,812
Impuestos retenidos por pagar	1,704,767	813,942
Aportaciones laborales retenidas	3,222,822	1,769,316
Vacaciones acumuladas por pagar	4,042,849	2,395,364
Aguinaldo acumulado por pagar	2,875,466	1,600,494
Comisiones por colocación de seguros	13,504,856	15,544,510
Otras cuentas y comisiones por pagar	21,954,037	5,886,282

*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 31 de Diciembre 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	34,666,999				
Inversiones disponibles para la venta	109,162,579				
Comisiones por cobrar	51,290,385				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,666,382				
Impuesto sobre la renta diferido			656,393		
Otras cuentas por cobrar	16,623,501				
	213,409,846		656,393	-	-
Pasivo					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	51,943,587		52,417,190		
	51,943,587		104,360,777		
Posición	161,466,259		(51,760,796)		

xiii. Patrimonio

Al 31 de Diciembre 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	102,629,517	65,515,024
	231,496,086	234,571,669

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 31 de Diciembre del 2016, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 31 de Diciembre 2016	147,522,176
(-) Ingresos no gravables	12,776,997
(+) Gastos no deducibles	17,458,231
(-) Pago en efectivo de provisiones	557,435
Utilidad fiscal al 31 de Diciembre 2016	151,645,975
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 31 de Diciembre 2016	45,493,793
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	606,216
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de Diciembre 2016	<u>44,887,577</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, así como un ajuste en el saldo de vacaciones por ¢5,082, revelado al siguiente período.

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xv. Ingresos operativos diversos

El saldo al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2016	2015
Ingresos operativos diversos	1,078,915,144	772,684,837
Comisiones por servicios	1,058,210,541	767,646,653
Otros ingresos Operativos	20,704,603	5,038,184

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xvi. Comisiones por servicios

El saldo al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2016	2015
Comisiones por servicios	252,501,616	162,019,460
Comisiones por colocación de seguros	251,723,071	161,797,003
Comisiones por giros y transferencias	778,545	222,457

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo

xvii. Cargos por bienes diversos

El saldo al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, de los cargos por bienes diversos se detallan así:

	2016	2015
Cargos por bienes diversos	-	3,666,477
Pérdida por deterioro de activos	-	3,666,477

xviii. Otros gastos operativos

El saldo al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, los otros gastos operativos se detallan así:

	2016	2015
Otros Gastos operativos	26,084,581	7,833,566
Impuesto de renta por remesas al exterior	657,040	178,394
Patentes	3,175,490	2,166,090
Otros impuestos pagados en el país	9,041	211,784
Gastos operativos varios	22,243,009	5,277,299

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xix. Ingresos financieros

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	2016	2015
Ingresos financieros	8,318,059	7,329,148
Ingresos Financieros por disponibilidades	385,511	91,320
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	6,794,169	5,803,957
Ganancias por diferencial cambiario	1,138,379	1,433,871

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xx. Gastos financieros

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	2016	2015
GASTOS FINANCIEROS	58,560	15,722
Otros gastos financieros	58,560	15,722

xxi. Gastos administrativos

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	2016	2015
Gastos de personal	422,893,989	315,004,297
Sueldos de personal permanente	273,993,489	218,284,669
Décimo tercer sueldo	28,839,964	18,187,929
Vacaciones	2,187,978	167,259
Cargas sociales patronales	95,465,237	57,283,847
Capacitación	3,604,767	3,551,205
Seguros para el personal	5,412,919	4,700,565
Otros gastos de personal	13,389,635	12,828,823

	2016	2015
Gastos por servicios externos	43,598,720	25,795,842
Servicios de computación	27,622,857	11,713,264
Servicios de información	1,525,570	1,209,654
Servicios de limpieza	2,755,000	1,169,957
Asesoría Jurídica	-	210,492
Auditoría externa	165,000	-
Servicios de mensajería	1,847,132	4,244,085
Otros servicios contratados	136,260	204,649
	2016	2015
Gastos de movilidad y comunicaciones	39,231,059	32,348,126
Teléfonos	10,646,530	9,485,734
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	28,584,529	22,862,393
	2016	2015
Gastos de infraestructura	88,318,105	86,518,350
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	16,032,112	15,861,683
Agua y energía eléctrica	5,428,724	4,351,502
Alquiler de inmueble	60,113,549	58,661,761
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	6,743,720	7,643,405
	2016	2015
Gastos generales	67,024,396	51,655,935
Otros seguros	1,939,618	1,976,977
Papelería, útiles y otros materiales	7,598,389	2,128,604
Gastos legales	1,534,768	854,093
Suscripciones y afiliaciones	1,185,650	49,000
Promoción y publicidad	20,659,393	20,463,025
Amortización de software	17,981,549	11,544,656
Gastos por materiales y suministros	-	2,550,455
Gastos generales diversos	16,125,030	12,089,124

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.