

Estados Financieros

Al

30 de Junio del 2016

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Junio 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 JUNIO DEL 2016
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>jun-16</u>	<u>jun-15</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>jun-16</u>	<u>jun-15</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	458,574	2,006,530	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		93,198,731	63,170,206
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xi	93,198,731	63,170,206
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		158,574	1,706,530				
				TOTAL PASIVOS		93,198,731	63,170,206
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	97,742,318	91,363,901				
Inversiones disponibles para la venta		95,675,652	91,363,901				
Productos por cobrar por inversiones mantenidas para la venta		2,066,666					
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		70,623,845	66,611,613	CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	56,074,551	64,566,968	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	1,037,172	574,665				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	600,915	252,364	RESERVA LEGAL		5,914,069	2,638,318
Otras cuentas por cobrar	3-vi	12,911,206	1,217,616	Reserva Legal		5,914,069	2,638,318
				RESULTADOS ACUMULADOS			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	29,659,356	33,447,540	DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	43,465,827
Equipos y mobiliario		37,201,751	37,351,047	Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		-	43,465,827
Equipos de Computación		25,907,966	23,211,575				
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(33,450,361)	(27,115,083)	RESULTADOS DEL PERIODO		47,722,187	33,920,307
				Utilidad neta del periodo		47,722,187	33,920,307
OTROS ACTIVOS		71,303,394	72,717,574	TOTAL PATRIMONIO		176,588,756	202,976,952
Gastos pagados por Anticipado	3-viii	10,660,071	11,294,516				
Activos intangibles	3-ix	55,368,508	56,363,917	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		269,787,487	266,147,158
Otros activos restringidos	3-x	5,274,814	5,059,141				
TOTAL ACTIVOS		269,787,487	266,147,158				

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 JUNIO DEL 2016
EN COLONES

	Nota	jun-16	jun-15
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	489,901,684	360,418,133
Comisiones por servicios		489,509,692	357,711,859
Otros ingresos Operativos		391,992	2,706,274
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		120,356,162	86,851,489
Comisiones por servicios	3-xvi	112,973,313	81,732,264
Cargos por bienes diversos	3-xvii	-	916,619
Otros Gastos operativos	3-xviii	7,382,849	4,202,606
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		369,545,522	273,566,644
INGRESOS FINANCIEROS	3-xix	4,339,083	2,801,309
Ingresos Financieros por disponibilidades		110,942	42,489
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros		4,228,141	2,551,416
Ganancia por diferencial cambiario		-	207,405
GASTOS FINANCIEROS	3-xx	250,211	12,827
Otros gastos financieros		58,560	12,827
Pérdidas por diferencial cambiario		191,651	-
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		373,634,394	276,355,127
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xxi	305,759,926	226,613,529
Gastos de personal		190,836,592	148,662,072
Gastos por servicios externos		19,861,613	7,607,989
Gastos de movilidad y comunicaciones		19,394,265	10,096,233
Gastos de infraestructura		43,195,354	43,179,808
Gastos generales		32,472,102	17,067,427
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		67,874,468	49,741,597
Impuesto sobre la renta	3-xiv	20,152,282	15,821,290
RESULTADO DEL PERIODO		47,722,187	33,920,307

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 Junio del 2015 al 30 de Junio del 2016

Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Dividendos pagados	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
Saldo Inicial al 30 de Junio del 2015	3-xiii	122,952,500	2,638,318	43,465,827		33,920,307	202,976,951
Resultado del periodo						31,594,717	31,594,717
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				62,239,273			62,239,273
Utilidad de periodo						47,722,187	47,722,187
Reserva Legal			3,275,752				3,275,752
Dividendos Pagados					-105,705,099		-105,705,099
Saldo al 30 de Junio 2016	3-xiii	122,952,500	5,914,069	105,705,099	-105,705,099	47,722,187	176,588,756

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 Junio del 2016 y 2015

(expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2016	2015
Resultado del periodo	47,722,187	33,920,307
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	3,173,684	4,099,424
<u>Variación en los activos aumentos o disminucion</u>		
Comisiones por cobrar	8,938	-40,157,497
Equipos de computación	-864,766	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,101,068	15,697
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	-550,737	-252,364
Otros cuentas por cobrar	-11,382,235	-571,790
Otros activos	9,368,749	-45,257,583
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades		
Cuentas por pagar y provisiones	29,393,088	40,281,616
Disminución utilidad acumulada por Impuesto de Renta	-	-13,192,886
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	77,969,975	-21,115,075
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	26,426,418	18,462,346
Mobiliario y equipo	-	-421,472
Equipo de computación	-	-1,462,533
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	26,426,418	16,578,341
 <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
 Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo	-1,308,706	-4,536,734
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	458,574	2,006,529

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 Junio 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 Junio del 2015 y 2016 es de 28 y 37 funcionarios para ambos años respectivamente.

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

i.1 Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A, durante el período que concluye el **30 de Junio del 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 Junio 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	¢ 541.67	528,71
Venta	¢ 554.20	540,97

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 30 de Junio 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	158,574	1,706,530
Banco Promerica Cuenta 3-000-685351	102,089	339,429
Banco Promerica Cuenta 4-000-685351	56,485	1,367,101
Total Disponibilidades	¢ 458,574	2,006,530

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ii. Inversiones en instrumentos financieros

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

	2016	2015
Instrumentos Financieros en entidades financiera del país	97,742,318	91,363,901
Inversiones disponibles para la venta	95,675,652	91,363,901
Productos por cobrar	2,066,666	-

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

Sector Privado	Instrumento	2016	2015
En colones			
Banco Promerica	Inversion al vencimiento	¢ 40,000,000	-
Financiera Cafsa	Inversion al vencimiento	¢ 30,000,000	-
INS SAFI	Inversion al vencimiento	¢ 25,675,652	-
INS SAFI	Fondos a la vista colones	-	91,363,901
Total sector privado en colones		¢ 95,675,652	91,363,901
Sector Privado	Instrumento		
Banco Promerica	Productos por cobrar	¢ 2,066,666	-
Total sector privado en colones		¢ 2,066,666	-
Total sector privado		¢ 97,742,318	91,363,901

iii. Comisiones por cobrar:

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

	2016	2015
Comisiones por Cobrar	56,074,551	64,566,968
Comisiones por colocacion de seguros	56,074,551	64,566,968

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 30 de Junio 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	1,037,172	574,665
Funcionarios y empleados	1,037,172	574,665

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferido

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

	2016	2015
Impuesto sobre la renta diferido	600,915	252,364
Impuesto sobre la renta diferido	600,915	252,364

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

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de Junio del 2016 y 2015 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2016	2015
Otras cuentas por cobrar	12,911,206	1,217,616
Otras cuentas por cobrar	12,911,206	1,217,616

vii. Bienes muebles e inmuebles

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

	2016	2015
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	29,659,356	33,447,540
Equipos y mobiliario	37,201,751	37,351,047
Equipos de Computación	25,907,966	23,211,575
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	-33,450,361	-27,115,083

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 30 de Junio 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	0	864,766	864,766
Saldo al 30 de Junio del 2016	37,201,751	25,907,966	63,109,717
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	-12,282,386	-17,994,291	-30,276,677
Depreciacion del año	-1,880,784	-1,292,899	-3,173,684
Saldo al 30 de Junio del 2016	-14,163,170	-19,287,191	-33,450,361
Saldo al 30 de Junio del 2016	23,038,581	6,620,775	29,659,356

viii. Gastos pagados por anticipado

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

	2016	2015
Gastos pagados por Anticipado	10,660,071	11,294,516
Impuestos pagados por adelantado	9,791,132	7,719,643
Póliza de seguros pagada por anticipado	864,899	817,755
Otros gastos pagados por anticipado	4,040	2,757,117

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ix. Activos intangibles

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

	2016	2015
Activos intangibles	55,368,508	56,363,916
Valor de adquisición de software	79,374,463	65,305,566
(Amortización acumulada de software adquirido)	-24,005,955	-8,941,649

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

x. Otros activos restringidos

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

	2016	2015
Otros activos restringidos	5,274,814	5,059,141
Depósitos efectuados en entidades publicas del pais	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del pais	5,147,089	4,931,416

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

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

	2016	2015
Cuentas y comisiones por pagar diversas	93,198,731	63,170,206
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	-	1,123,509
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	20,703,019	16,073,654
Aportaciones patronales por pagar	7,907,794	5,274,762
Impuestos retenidos por pagar	18,848,798	718,032
Aportaciones laborales retenidas	2,802,990	1,853,647
Vacaciones acumuladas por pagar	4,325,342	3,382,227
Aguinaldo acumulado por pagar	14,075,959	9,747,715
Comisiones por colocación de seguros	15,723,033	24,344,167
Otras cuentas y comisiones por pagar	8,811,797	652,493

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xii. Vencimientos de activos y pasivos

Confia Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 30 de Junio 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	458,274				
Inversiones disponibles para la venta	95,675,652				
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos Financieros			2,066,666		
Comisiones por cobrar	56,074,551				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,037,172				
Impuesto sobre la renta diferido			600,915		
Otras cuentas por cobrar	12,911,206				
	¢ 166,156,856		2,667,581		
Pasivo					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	58,419,753		34,778,978		
	¢ 58,419,753		93,198,731		
Posición	¢ 107,737,103	107,737,103	75,625,706		

xiii. Patrimonio

Al 30 de Junio 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	47,722,187	33,920,307
	176,588,756	202,976,952

xiv. Impuesto sobre la renta

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

Utilidad bruta al 30 de Junio 2016	67,874,468
(-) Ingresos no gravables	8,316,734
(+) Gastos no deducibles	9,525,353
(-) Pago en efectivo de provisiones	73,022
Utilidad fiscal al 30 de Junio 2016	69,010,065
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 30 de Junio 2016	20,703,019
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	550,737
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de Marzo 2016	<u>20,152,282</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 Junio del 2016 y 2015, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2016	2015
Ingresos operativos diversos	489,901,684	360,418,133
Comisiones por servicios	489,509,692	357,711,859
Otros ingresos Operativos	391,992	2,706,274

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xvi. Comisiones por servicios

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

	2016	2015
Comisiones por servicios	112,973,313	81,732,264
Comisiones por colocación de seguros	112,722,912	81,696,232
Comisiones por giros y transferencias	250,402	36,032

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo

xvii. Cargos por bienes diversos

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

	2016	2015
Cargos por bienes diversos	-	916,619
Pérdida por deterioro de activos	-	916,619

xviii. Otros gastos operativos

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

	2016	2015
Otros Gastos operativos	7,382,849	4,202,606
Impuesto de renta por remesas al exterior	439,949	13,405
Patentes	1,798,536	1,083,544
Otros impuestos pagados en el país	9,041	211,784
Gastos operativos varios	5,135,323	2,893,873

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xix. Ingresos financieros

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

	2016	2015
Ingresos financieros	4,339,083	2,801,309
Ingresos Financieros por disponibilidades	110,942	42,489
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	4,228,141	2,551,416
Ganancias por diferencial cambiario	-	207,405

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xx. Gastos financieros

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

	2016	2015
GASTOS FINANCIEROS	250,211	12,827
Otros gastos financieros	58,560	12,827
Pérdidas por diferencial cambiario	191,651	-

xxi. Gastos administrativos

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

	2016	2015
Gastos de personal	190,836,592	148,662,072
Sueldos de personal permanente	128,783,891	105,162,315
Décimo tercer sueldo	12,631,994	8,838,111
Vacaciones	2,003,051	841,216
Cargas sociales patronales	40,076,684	27,771,777
Capacitación	1,379,287	778,912
Seguros para el personal	1,654,224	2,356,558
Otros gastos de personal	4,307,461	2,913,183

	2016	2015
Gastos por servicios externos	19,861,613	7,607,989
Servicios de computación	12,803,704	1,835,857
Servicios de información	639,455	603,605
Servicios de limpieza	1,361,000	549,957
Asesoría Jurídica	165,000	-
Auditoría externa	-	1,525,650
Servicios de mensajería	38,031	136,165
Otros servicios contratados	4,854,423	2,956,755

	2016	2015
Gastos de movilidad y comunicaciones	19,394,265	10,096,233
Teléfonos	5,042,050	4,601,954
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	14,352,215	5,494,278

	2016	2015
Gastos de infraestructura	43,195,354	43,179,808
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	8,799,418	6,849,063
Agua y energía eléctrica	2,563,711	2,173,402
Alquiler de inmueble	28,658,541	29,612,544
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	3,173,684	4,544,799

	2016	2015
Gastos generales	32,472,102	17,067,427
Otros seguros	1,109,339	1,059,759
Papelería, útiles y otros materiales	4,415,273	1,499,322
Gastos legales	679,268	239,146
Suscripciones y afiliaciones	756,793	-
Promoción y publicidad	9,488,717	3,890,436
Amortización de software	8,287,407	4,767,757
Gastos por materiales y suministros	-	583,023
Gastos generales diversos	7,735,305	5,027,985

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.