

Estados Financieros

A1

30 de Septiembre del 2015

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Septiembre 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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>sep-15</u>	<u>sep-14</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>sep-15</u>	<u>sep-14</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	12.508.957	9.566.332	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		59.953.228	40.135.659
Efectivo		300.000	300.000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xi	59.953.228	40.135.659
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		12.208.957	9.266.332				
				TOTAL PASIVOS		59.953.228	40.135.659
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	113.730.518	97.630.355				
Inversiones disponibles para la venta		113.730.518	97.630.355				
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		37.520.513	19.006.209	CAPITAL SOCIAL		122.952.500	122.952.500
Comisiones por cobrar	3-iii	34.952.501	17.927.636	Capital pagado		122.952.500	122.952.500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	519.178	359.303				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	502.381	-	RESERVA LEGAL		2.638.318	350.643
Otras cuentas por cobrar	3-vi	1.546.452	719.270	Reserva Legal		2.638.318	350.643
				RESULTADOS ACUMULADOS			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	33.641.611	37.792.096	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		(28.603.340)	(20.886.521)	RESULTADOS DEL PERIODO		43.098.692	19.338.759
				Utilidad neta del periodo		43.098.692	19.338.759
OTROS ACTIVOS		74.706.966	25.444.781	TOTAL PATRIMONIO		212.155.337	149.304.114
Gastos pagados por Anticipado	3-viii	16.550.026	11.844.624				
Activos intangibles	3-ix	53.098.639	8.868.752				
Otros activos restringidos	3-x	5.058.301	4.731.405				
TOTAL ACTIVOS		<u>272.108.564</u>	<u>189.439.772</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>272.108.564</u>	<u>189.439.772</u>

Manfred Rodríguez Gómez
Contador

Freddy Umaña Corrales
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015
EN COLONES

	Nota	sep-15	sep-14
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	543.223.531	425.895.697
Comisiones por servicios		538.246.647	413.849.496
Otros ingresos Operativos		4.976.884	12.046.201
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		126.655.285	77.736.237
Comisiones por servicios	3-xvi	119.410.134	72.000.243
Cargos por bienes diversos	3-xvii	1.374.929	1.374.929
Otros Gastos operativos	3-xviii	5.870.222	4.361.065
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		416.568.246	348.159.461
INGRESOS FINANCIEROS	3-xix	4.847.174	3.033.431
Ingresos Financieros por disponibilidades		60.309	129.755
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros		3.987.682	1.892.483
Ganancia por diferencial cambiario		799.184	1.011.194
GASTOS FINANCIEROS	3-xx	12.827	364.818
Gastos financieros por obligaciones a plazo con entidades del país		-	364.818
Otros gastos financieros		12.827	-
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		421.402.594	350.828.074
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xxi	359.268.823	331.489.315
Gastos de personal		227.373.976	232.816.587
Gastos por servicios externos		12.920.180	7.820.666
Gastos de movilidad y comunicaciones		22.462.621	16.907.968
Gastos de infraestructura		64.398.337	63.736.682
Gastos generales		32.113.709	10.207.412
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		62.133.771	19.338.759
Impuesto sobre la renta	3-xiv	19.035.079	-
RESULTADO DEL PERIODO		43.098.692	19.338.759

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 30 de Septiembre del 2014 al 30 de Septiembre del 2015
 Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
Saldo Inicial al 30 de Septiembre del 2014	3-xiii	122.952.500	-	7.012.855	6.856.154	136.821.508
Resultado del periodo					45.428.021	45.428.021
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					43.098.692	43.098.692
Reserva Legal			2.638.318			2.638.318
Saldo al 30 de Septiembre 2015	3-xiii	122.952.500	2.638.318	43.465.827	43.098.692	212.155.337

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 30 de Septiembre del 2015 y 2014
 (expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2015	2014
Resultado del periodo	43.098.692	19.338.759
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	5.587.681	5.522.750
<u>Variación en los activos aumentos o disminucion</u>		
Comisiones por cobrar	-10.543.029	34.490.507
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	71.184	229.990
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	-502.381	
Otros cuentas por cobrar	-900.627	-213.201
Otros activos	-47.246.976	-1.828.046
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades		-15.122.065
Cuentas por pagar y provisiones	37.064.638	10.124.441
Disminución utilidad acumulada por Impuesto de Renta	-13.192.886	-7.663.258
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	13.436.296	44.879.878
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-3.904.270	-61.508.057
Mobiliario y equipo	-272.175	11.082.722
Equipo de computación	-3.294.157	-6.701.673
 <i>Flujos netos de efectivo por actividades de inversión</i>	 -7.470.603	 -57.127.009
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>	 -	 -
 <i>Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento</i>	 -	
 <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>	 5.965.694	 -12.247.131
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	 12.508.957	 9.566.332

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 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre del 2015 y 2014 es de 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 **30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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	¢ 528,62	534,02
Venta	¢ 541,04	545,52

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.

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

i. Disponibilidades

Al 30 de Septiembre 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		12.208.957	9.266.332
Banco Promerica Cuenta 3-000-685351		8.067.214	7.908.105
Banco Promerica Cuenta 4-000-685351		4.141.743	1.358.226
Total Disponibilidades	¢	12.508.957	9.566.332

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de Septiembre del 2015 y 2014, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento		2015	2014
En colones				
INS SAFI	Fondos a la vista colones	¢	105.797.260	97.630.355
Total sector privado en colones			<u>105.797.260</u>	<u>97.630.355</u>
INS SAFI	Fondos a la vista dólares	¢	7.933.258	-
Total sector privado en colones			<u>7.933.258</u>	<u>-</u>
Total sector privado			¢ 113.730.518	97.630.355

iii. Comisiones por cobrar:

Al 30 de Septiembre del 2015 y 2014, las comisiones por cobrar se detallan así:

	2015	2014
Comisiones por Cobrar	34.952.501	17.927.636
Assa	3.366.875	5.201.680
Instituto Nacional de Seguros	22.417.652	10.940.016
Qualitas	1.065.291	557.665
Pan American Life	2.368.959	1.139.664
Mapfre	174.298	88.611
Sagicor	4.129.804	-
Seguros Lafise	704.643	-
Blue Cross Blue Shield	716.698	-
Adisa	8.280	-

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 30 de Septiembre 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	519.178	359.303
Funcionarios y empleados	519.178	359.303

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferido

Al 30 de Septiembre del 2015 y 2014 el impuesto sobre la renta diferido se detalla así:

	2015	2014
Impuesto sobre la renta diferido	502.381	-
Impuesto sobre la renta diferido	502.381	-

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

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de Septiembre del 2015 y 2014 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2015	2014
Otras cuentas por cobrar	1.546.452	719.270
Otras cuentas por cobrar	1.546.452	719.270

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de Septiembre del 2015 y 2014 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2015	2014
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	33.641.611	37.792.096
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	-28.603.340	-20.886.521

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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	-2.834.394	-2.753.288	-5.587.682
Saldo al 30 de Septiembre del 2015	<u>-11.400.167</u>	<u>-17.203.173</u>	<u>-28.603.340</u>
Saldo al 30 de Septiembre del 2015	25.801.584	7.840.027	33.641.611

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de septiembre del 2015 y 2014, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2015	2014
Gastos pagados por Anticipado	16.550.026	11.844.624
Impuestos pagados por adelantado	11.911.479	5.589.314
Póliza de seguros pagada por anticipado	2.340.700	2.119.464
Otros gastos pagados por anticipado	2.297.848	4.135.846

ix. Activos intangibles

Al 30 de septiembre del 2015 y 2014 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2015	2014
Activos intangibles	53.098.639	8.868.752
Valor de adquisición de software	65.305.566	12.421.566
(Amortización acumulada de software adquirido)	-12.206.927	-3.552.814

x. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de Septiembre del 2015 y 2014, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2015	2014
Otros activos restringidos	5.058.301	4.731.405
Depósitos efectuados en entidades publicas del pais	127.725	127.725
Depósitos efectuados en entidades privadas del pais	4.930.576	4.603.680

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de Septiembre del 2015 y 2014 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2015	2014
Cuentas y comisiones por pagar diversas	59.953.228	40.135.659
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1.123.318	2.269.585
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	19.537.460	-
Aportaciones patronales por pagar	5.160.426	9.504.419
Impuestos retenidos por pagar	834.109	580.546
Aportaciones laborales retenidas	1.789.801	3.330.353
Vacaciones acumuladas por pagar	4.001.516	3.785.264
Aguinaldo acumulado por pagar	13.191.579	12.697.097
Comisiones por colocación de seguros	12.977.272	7.537.619
Otras cuentas y comisiones por pagar	1.337.747	430.775

xii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 30 de Septiembre 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	12.508.957				
Inversiones disponibles para la venta	113.730.518				
Comisiones por cobrar	34.952.501				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	519.178				
Impuesto sobre la renta diferido			502.381		
Otras cuentas por cobrar	1.546.452				
	¢ 163.257.606		163.759.987		
Pasivo					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	23.222.672		36.730.556		
	¢ 23.222.672		59.953.228		
Posición	¢ 140.034.934	140.034.934	102.801.998		

xiii. Patrimonio

Al 30 de Septiembre 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	43.098.692	19.338.759
	212.155.337	149.304.114

xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de Septiembre del 2015 y 2014, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente:

Utilidad bruta al 30 de Septiembre 2015	62.144.872
(-) Ingresos no gravables	6.763.403
(+) Gastos no deducibles	10.085.017
(-) Pago en efectivo de provisiones	341.620
Utilidad fiscal al 30 de Septiembre 2015	65.124.866
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 30 de Septiembre 201	19.537.460

xv. Ingresos operativos diversos

El saldo al 30 de Septiembre del 2015 y 2014, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2015	2014
Ingresos operativos diversos	543.223.531	425.895.697
Comisiones por servicios	538.246.647	413.849.496
Otros ingresos Operativos	4.976.884	12.046.201

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

	2015	2014
Comisiones por servicios	119.410.134	72.000.243
Comisiones por servicios	119.297.581	71.943.900
Comisiones por giros y transferencias	112.552	56.343

xvii. Cargos por bienes diversos

El saldo al 30 de Septiembre del 2015 y 2014, de los cargos por bienes diversos se detallan así:

	2015	2014
Cargos por bienes diversos	1.374.929	1.374.929
Pérdida por deterioro de activos	1.374.929	1.374.929

xviii. Otros gastos operativos

El saldo al 30 de Septiembre del 2015 y 2014, los otros gastos operativos se detallan así:

	2015	2014
Otros Gastos operativos	5.870.222	4.361.065
Impuesto de renta por remesas al exterior	171.989	-
Patentes	1.630.127	1.258.586
Otros impuestos pagados en el país	211.784	209.804
Gastos operativos varios	3.856.322	2.892.675

xix. Ingresos financieros

Al 30 de Septiembre del 2015 y 2014 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	2015	2014
Ingresos financieros	4.847.174	3.033.431
Ingresos Financieros por disponibilidades	60.309	129.755
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	3.987.682	1.892.483
Ganancias por diferencial cambiario	799.184	1.011.194

Al 30 de Septiembre del 2015 y 2014 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	2015	2014
GASTOS FINANCIEROS	12,827	364,818
Gastos financieros por obligaciones a plazo con entidades del país	-	364,818
Otros gastos financieros	12,827	-

xxi. Gastos administrativos

Al 30 de Septiembre del 2015 y 2014 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	2015	2014
Gastos de personal	227.373.976	232.816.587
Sueldos de personal permanente	160.350.908	163.537.749
Sueldos de personal contratado	-	1.446.667
Décimo tercer sueldo	13.375.222	13.894.489
Vacaciones	1.674.604	2.906.658
Cargas sociales patronales	42.314.782	43.163.018
Capacitación	2.363.272	219.150
Seguros para el personal	2.944.260	3.529.701
Otros gastos de personal	4.350.927	4.119.155
	2015	2014
Gastos por servicios externos	12.920.180	7.820.666
Servicios de computación	4.512.343	1.788.959
Servicios de información	905.323	1.109.623
Servicios de limpieza	664.957	-
Auditoría externa	1.525.650	653.850
Servicios de mensajería	197.919	243.452
Otros servicios contratados	5.113.987	4.024.781

	2015	2014
Gastos de movilidad y comunicaciones	22.462.621	16.907.968
Teléfonos	7.196.817	6.646.643
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	15.265.804	10.261.325

	2015	2014
Gastos de infraestructura	64.398.337	63.736.682
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	10.764.038	9.670.668
Agua y energía eléctrica	3.242.897	3.665.693
Alquiler de inmueble	44.421.334	43.655.223
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	5.970.067	6.745.098

	2015	2014
Gastos generales	32.113.709	10.207.412
Otros seguros	1.614.187	1.196.687
Papelería, útiles y otros materiales	1.600.847	1.225.806
Gastos legales	458.845	319.996
Suscripciones y afiliaciones	49.000	49.000
Promoción y publicidad	10.417.002	3.698.350
Amortización de software	8.033.035	1.863.235
Gastos por materiales y suministros	1.473.261	-
Gastos generales diversos	8.467.533	1.854.339