

Estados Financieros

A1

31 de Marzo del 2016

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Marzo 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 MARZO DEL 2016
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>mar-16</u>	<u>mar-15</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>mar-16</u>	<u>mar-15</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	18,402,687	2,954,685	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		58,474,584	36,005,531
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xi	58,474,584	36,005,531
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		18,102,687	2,654,685				
				TOTAL PASIVOS		58,474,584	36,005,531
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	148,797,922	65,947,404				
Inversiones disponibles para la venta		146,925,000	65,947,404				
Productos por cobrar por inversiones mantenidas para la venta		1,872,923					
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		47,871,367	45,221,530	CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	45,502,745	43,518,764	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	1,570,729	1,137,507				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	297,306	105,068	RESERVA LEGAL		5,914,069	2,638,318
Otras cuentas por cobrar	3-vi	500,586	460,190	Reserva Legal		5,914,069	2,638,318
				RESULTADOS ACUMULADOS			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	30,400,847	34,116,846	DE EJERCICIOS ANTERIORES		105,705,099	43,465,827
Equipos y mobiliario		37,201,751	36,749,795	Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		105,705,099	43,465,827
Equipos de Computación		25,043,200	22,195,640				
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(31,844,104)	(24,828,590)	RESULTADOS DEL PERIODO		23,263,795	16,663,405
				Utilidad neta del periodo		23,263,795	16,663,405
OTROS ACTIVOS		70,837,225	73,485,115	TOTAL PATRIMONIO		257,835,463	185,720,049
Gastos pagados por Anticipado	3-viii	6,137,107	8,809,371				
Activos intangibles	3-ix	59,540,091	59,629,195				
Otros activos restringidos	3-x	5,160,027	5,046,549				
TOTAL ACTIVOS		316,310,048	221,725,580	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		316,310,048	221,725,580

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 31 DE MARZO DEL 2016
EN COLONES

	Nota	mar-16	mar-15
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	229,470,522	167,784,438
Comisiones por servicios		229,120,925	166,055,094
Otros ingresos Operativos		349,597	1,729,345
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		56,495,101	36,605,674
Comisiones por servicios	3-xvi	54,561,831	34,146,961
Cargos por bienes diversos	3-xvii	-	458,310
Otros Gastos operativos	3-xviii	1,933,271	2,000,403
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		172,975,420	131,178,764
INGRESOS FINANCIEROS	3-xix	2,901,419	1,153,092
Ingresos Financieros por disponibilidades		64,515	18,173
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros		2,213,292	1,134,919
Ganancia por diferencial cambiario		623,612	
GASTOS FINANCIEROS	3-xx	30,963	358,257
Otros gastos financieros		30,963	11,772
Pérdidas por diferencial cambiario		-	346,485
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		175,845,876	131,973,599
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xxi	143,534,859	108,879,691
Gastos de personal		89,304,289	71,753,895
Gastos por servicios externos		7,619,398	3,957,211
Gastos de movilidad y comunicaciones		9,199,359	5,282,000
Gastos de infraestructura		21,871,613	21,273,029
Gastos generales		15,540,200	6,613,556
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		32,311,017	23,093,908
Impuesto sobre la renta	3-xiv	9,047,222	6,430,503
RESULTADO DEL PERIODO		23,263,795	16,663,405

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 31 de Marzo del 2015 al 31 de Marzo del 2016

Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
Saldo Inicial al 31 de Marzo del 2015	3-xiii	122,952,500	2,638,318	43,465,827	16,663,405	185,720,049
Resultado del periodo					48,851,619	48,851,619
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)	
Utilidad acumulada periodos anteriores				62,239,273		
Utilidad de periodo					23,263,795	23,263,795
Reserva Legal			3,275,752			3,275,752
Saldo al 30 de Marzo 2016	3-xiii	122,952,500	5,914,069	105,705,099	23,263,795	257,835,463

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 31 de Marzo del 2016 y 2015
 (expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2016	2015
Resultado del periodo	23,263,795	16,663,405
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	1,567,427	1,812,931
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	10,580,744	-19,109,293
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	567,512	-547,145
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	-247,128	-105,068
Otros cuentas por cobrar	1,028,384	185,636
Otros activos	9,834,918	-46,025,125
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Obligaciones con entidades		
Cuentas por pagar y provisiones	-5,331,059	13,116,941
Disminución utilidad acumulada por Impuesto de Renta	-	-13,192,886
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	41,264,593	-47,200,604
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-24,629,187	43,878,843
Mobiliario y equipo	-	179,781
Equipo de computación	-	-446,598
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	-24,629,187	43,612,026
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>	-	-
 Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	-	0
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	1,767,281	6,543,263
 <i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	16,635,407	-3,588,579
 Efectivo y equivalentes al final del año	18,402,687	2,954,685

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 31 de Marzo 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 Marzo del 2015 y 2016 es de 26 y 34 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 **31 de Marzo 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 Marzo 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	¢ 529.59	527.36
Venta	¢ 542.23	539.08

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 Marzo del 2016 y 2015 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

		2016	2015
Efectivo	¢	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
Dinero en Cajas y Bóvedas		300,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		<u>18,102,687</u>	<u>2,654,685</u>
Banco Promerica Cuenta 3-000-685351		16,850,020	930,582
Banco Promerica Cuenta 4-000-685351		1,252,668	1,724,103
Total Disponibilidades	¢	<u>18,402,687</u>	<u>2,954,685</u>

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ii. Inversiones en instrumentos financieros

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

		2016	2015
Instrumentos Financieros en entidades financiera del país		148,797,922	65,947,404
Inversiones disponibles para la venta		146,925,000	65,947,404
Productos por cobrar		1,872,923	-

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

La composición de los instrumentos financieros al 31 de Marzo 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	¢	42,875,277	-
INS SAFI	Fondos a la vista colones	¢	<u>34,049,722</u>	<u>65,947,404</u>
Total sector privado en colones		¢	146,925,000	65,947,404
Sector Privado				
Banco Promerica	Productos por cobrar	¢	1,291,667	-
Financiera Cafsa	Productos por cobrar	¢	<u>581,256</u>	-
Total sector privado en colones		¢	1,872,923	-
Total sector privado		¢	148,797,922	65,947,404

iii. Comisiones por cobrar:

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

	2016	2015
Comisiones por Cobrar	45,502,745	43,518,764
Comisiones por colocacion de seguros	45,502,745	43,518,764

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 31 de Marzo 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	1,570,729	1,137,507
Funcionarios y empleados	1,570,729	1,137,507

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferido

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

	2016	2015
Impuesto sobre la renta diferido	297,306	105,068
Impuesto sobre la renta diferido	297,306	105,068

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

	2016	2015
Otras cuentas por cobrar	500,586	460,190
Otras cuentas por cobrar	500,586	460,190

vii. Bienes muebles e inmuebles

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

	2016	2015
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	30,400,847	34,116,846
Equipos y mobiliario	37,201,751	36,749,795
Equipos de Computación	25,043,200	22,195,640
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	-31,844,104	-24,828,590

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 31 de Marzo del 2016 fue el siguiente:

	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Total</u>
Costo			
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	37,201,751	25,043,200	62,244,951
Variaciones	0	0	0
Saldo al 31 de Marzo del 2016	<u>37,201,751</u>	<u>25,043,200</u>	<u>62,244,951</u>
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	-12,282,386	-17,994,291	-30,276,677
Depreciación del año	-940,392	-627,035	-1,567,427
Saldo al 31 de Marzo del 2016	<u>-13,222,778</u>	<u>-18,621,326</u>	<u>-31,844,104</u>
Saldo al 31 de Marzo del 2016	23,978,973	6,421,874	30,400,847

viii. Gastos pagados por anticipado

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

	2016	2015
Gastos pagados por Anticipado	6,137,107	8,809,371
Impuestos pagados por adelantado	4,804,051	4,273,324
Póliza de seguros pagada por anticipado	1,327,815	1,318,600
Otros gastos pagados por anticipado	5,240	3,217,447

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ix. Activos intangibles

	2016	2015
Activos intangibles	59,540,091	59,629,195
Valor de adquisición de software	79,374,463	65,305,566
(Amortización acumulada de software adquirido)	-19,834,372	-5,676,370

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

x. Otros activos restringidos

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

	2016	2015
Otros activos restringidos	5,160,027	5,046,549
Depósitos efectuados en entidades publicas del pais	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del pais	5,032,302	4,918,824

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

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

	2016	2015
Cuentas y comisiones por pagar diversas	58,474,584	36,005,531
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	-	1,120,640
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	9,294,351	6,535,571
Aportaciones patronales por pagar	6,364,960	4,750,484
Impuestos retenidos por pagar	942,365	566,505
Aportaciones laborales retenidas	2,283,330	1,681,719
Vacaciones acumuladas por pagar	3,333,496	2,571,305
Aguinaldo acumulado por pagar	7,286,044	5,809,439
Comisiones por colocación de seguros	22,885,907	12,246,639
Otras cuentas y comisiones por pagar	6,084,131	723,229

*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 Marzo 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	18,402,687				
Inversiones disponibles para la venta	146,925,000				
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos Financieros			1,872,923		
Comisiones por cobrar	45,502,745				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,570,729				
Impuesto sobre la renta diferido			297,306		
Otras cuentas por cobrar	50,058,643				
¢	262,459,804		2,170,229		
Pasivo					
comisiones por pagar diversas	41,894,190		16,580,395		
¢	41,894,190		58,474,584		
Posición	¢ 220,565,615	220,565,615	206,155,449		

xiii. Patrimonio

Al 31 de Marzo 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	105,705,099	43,465,827
Utilidad del periodo	23,263,795	16,663,405
	257,835,463	185,720,049

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 31 de Marzo del 2016, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente:

Utilidad bruta al 31 de Marzo 2016	32,311,017
(-) Ingresos no gravables	4,890,247
(+) Gastos no deducibles	3,613,287
(-) Pago en efectivo de provisiones	52,889
Utilidad fiscal al 31 de Marzo 2016	30,981,168
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 31 de Marzo 2016	9,294,351
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	247,129
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de Marzo 2016	9,047,222

*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 31 de Marzo del 2016 y 2015, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2016	2015
Ingresos operativos diversos	229,470,522	167,784,438
Comisiones por servicios	229,120,925	166,055,094
Otros ingresos Operativos	349,597	1,729,345

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

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 Marzo del 2016 y 2015, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2016	2015
Comisiones por servicios	54,561,831	34,146,961
Comisiones por servicios	54,451,621	34,146,961
Comisiones por giros y transferencias	110,209	-

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xvii. Cargos por bienes diversos

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

	2016	2015
Cargos por bienes diversos	-	458,310
Pérdida por deterioro de activos	-	458,310

xviii. Otros gastos operativos

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

	2016	2015
Otros Gastos operativos	1,933,271	2,000,403
Impuesto de renta por remesas al exterior	346,777	-
Patentes	535,963	458,531
Otros impuestos pagados en el país	-	201,700
Gastos operativos varios	1,050,531	1,340,173

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xix. Ingresos financieros

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

	2016	2015
Ingresos financieros	2,901,419	1,153,092
Ingresos Financieros por disponibilidades	64,515	18,173
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	2,213,292	1,134,919
Ganancias por diferencial cambiario	623,612	-

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xx. Gastos financieros

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

	2016	2015
GASTOS FINANCIEROS	30,963	358,257
Otros gastos financieros	30,963	11,772
Pérdidas por diferencial cambiario	-	346,485

xxi. Gastos administrativos

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

	2016	2015
Gastos de personal	89,304,289	71,753,895
Sueldos de personal permanente	60,956,344	51,901,387
Décimo tercer sueldo	5,788,606	4,406,016
Vacaciones	991,021	350,227
Cargas sociales patronales	18,296,700	13,720,529
Capacitación	443,655	270,817
Seguros para el personal	721,385	823,988
Otros gastos de personal	2,106,577	280,931

	2016	2015
Gastos por servicios externos	7,619,398	3,957,211
Servicios de computación	3,292,028	30,008
Servicios de información	307,789	302,940
Servicios de limpieza	680,000	549,957
Asesoría Jurídica	165,000	-
Auditoría externa	-	1,525,650
Servicios de mensajería	36,831	92,847
Otros servicios contratados	3,137,750	1,455,809

	2016	2015
Gastos de movilidad y comunicaciones	9,199,359	5,282,000
Teléfonos	2,543,689	1,926,160
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	6,655,671	3,355,841

	2016	2015
Gastos de infraestructura	21,871,613	21,273,029
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	4,837,443	3,057,984
Agua y energía eléctrica	1,170,668	1,107,482
Alquiler de inmueble	14,296,076	14,849,257
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	1,567,427	2,258,306

	2016	2015
Gastos generales	15,540,200	6,613,556
Otros seguros	543,732	530,360
Papelería, útiles y otros materiales	1,355,116	684,106
Gastos legales	182,000	70,000
Suscripciones y afiliaciones	176,763	-
Promoción y publicidad	5,377,095	2,311,896
Amortización de software	4,115,824	1,502,478
Gastos generales diversos	3,789,669	1,514,716

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.