

CORREDURÍA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.
BALANCE DE SITUACION
AL 30 DE JUNIO DEL 2020
(Cifras en colones exactos)

ACTIVO	Nota	AÑO 2019	AÑO 2020
DISPONIBILIDADES	1	14,049,888.80	11,465,862.34
Efectivo		400,000	406,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		13,649,889	11,059,862
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2	65,008,615.24	67,324,950.12
Inversiones mantenidas para negociar		65,008,615	67,324,950
CARTERA DE CREDITO	3	2,736,791.99	-
Créditos vigentes		2,736,792	0
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3	30,137,472.15	38,211,070.82
Comisiones por cobrar		431,080	1,693,091
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		29,706,392	36,517,980
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4	67,254,662.08	9,468,333.81
Equipos y mobiliario		27,381,528	27,781,796
Equipos de computación		22,663,741	23,237,974
Vehículos		1,326,920	1,706,920
Bienes tomados en arrendamiento financiero			
Terrenos		55,643,755	0
Edificios e instalaciones			
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	4	39,761,282	43,258,356
OTROS ACTIVOS	5	2,626,297.99	2,390,240.06
Otros activos restringidos		2,460,892	2,390,233
Otros activos intangibles		10,607,052	10,607,052
Amortización acumulada otros activos intangibles		-10,441,646	-10,607,045
TOTAL ACTIVO		181,813,728.25	128,860,457.15
PASIVO		43,912,884.72	56,340,157.12
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	6	5,158,372.75	9,335,342.60
Retenciones por pagar		5,158,373	9,335,343
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	6	38,754,511.97	47,004,814.52
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		1,637,379	4,235,148
Impuestos por pagar por cuenta de la Entidad		3,302,559	4,127,568
Provisiones		33,814,574	38,642,099
PATRIMONIO	7	137,900,843.53	72,520,300.03
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO	7a	27,758,496.00	27,758,496.00
Capital pagado		23,758,496	23,758,496
Capital donado			
Reservas Patrimoniales		4,000,000	4,000,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7b	104,915,319.44	40,379,045.15
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		104,915,319	40,379,045
(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)			
RESULTADO DEL PERIODO	7c	5,227,028.09	4,382,758.88
Utilidad neta del periodo		5,227,028	4,382,759
(Pérdida neta del periodo)			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		181,813,728.25	128,860,457.15

GERENTE GENERAL	CONTADOR	AUDITOR INTERNO
Licda. Yamilette Eidelman Camacho	Licda. Margoth Calderón Quesada	Licda. Marcela Arias Picado

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2020 al 30/06/2020

(Cifras en colones exactos)

	Nota	AÑO 2019	AÑO 2020
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	12	509,378,868	513,222,042
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		509,378,868	513,222,042
Comisiones y participaciones		509,378,868	513,222,042
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	9	390,350,057	401,552,320
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		390,350,057	401,552,320
Comisiones pagadas		390,350,057	401,552,320
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		119,028,810	111,669,723
INGRESOS FINANCIEROS	13	7,948,210	12,794,100
Ingresos financieros por disponibilidades		6,257,181	11,824,234
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1,691,029	969,866
GASTOS FINANCIEROS	8	7,372,873	14,964,413
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		7,191,384	11,931,198
Otros gastos financieros		181,488	3,033,215
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		119,604,148	109,499,410
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12	2,847,365	12,299,228
Otros ingresos operativos		2,847,365	12,299,228
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	10	1,126,193	2,859,545
Gastos por provisiones		0	0
Otros gastos operativos		1,126,193	2,859,545
GASTOS DE ADMINISTRACION	11	110,316,791	105,180,535
Gastos de personal		64,573,028	67,916,319
Gastos por servicios externos		20,200,330	22,337,278
Gastos de movilidad y comunicaciones		4,104,500	2,357,362
Gastos de infraestructura		12,057,076	10,919,456
Gastos generales		9,381,857	1,650,119
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		11,008,529	13,758,558
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		11,008,529	13,758,558
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		3,302,559	4,127,568
GASTOS NO DEDUCIBLES	10	2,478,942	5,248,232
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		5,227,028	4,382,759

GERENTE GENERAL	CONTADOR	AUDITOR INTERNO
Licda. Yamilette Eidelman Camacho	Licda. Margoth Calderón Quesada	Licda. Marcela Arias Picado

CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO****PERIODO ANUAL TERMINADO EL 30 DE JUNIO DEL 2020****EN COLONES**

Utilidad neta		4,382,758.88
Depreciaciones	3,497,073.95	
Provisiones	5,248,232.06	
Disminución de Comisiones por cobrar	(1,262,010.73)	
Aumento Cuentas x Cobrar	(4,074,795.95)	
Disminucion de cuentas por pagar	2,597,768.34	
Aumento gastos acumulados por pagar	(420,706.79)	5,585,560.88
Efectivo generado por operaciones		9,968,319.76
Aumento de mobiliario y eq. Oficina y Eq Cómputo	(974,501.00)	
Aumento en Inversiones	(2,316,334.88)	
Aumento en Otros Activos	236,057.93	
Disminución activo fijo	55,263,755.32	
Efectivo generado por inversiones		52,208,977.37
Movimientos de Financiamiento		
Disminución Obligaciones a plazo	5,001,978.79	
Ajuste partida Utilidades periodos anteriores	(69,763,302.38)	
Efectivo aplicado en financiamiento		(64,761,323.59)
Variación neta de efectivo		(2,584,026.46)
más Saldo inicial Efectivo y Equivalentes		14,049,888.80
Saldo final de Efectivo y Equivalentes		11,465,862.34

GERENTE GENERAL**CONTADOR****AUDITOR INTERNO****Licda. Yamilette Eidelman Camacho****Licda. Margoth Calderón Quesada****Licda. Marcela Arias Picado**