

IBG CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2017
(Cifras en colones exactos)

	NOTAS	Diciembre, 2016	Setiembre, 2017
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		96,803,674.02	76,193,351.16
Efectivo	Nota 1	780,000.01	930,000.01
Depositos a la vista en entidades financieras del pais	Nota 2	96,023,674.01	75,263,351.15
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	Nota 3	68,297,414.64	106,906,553.57
Comisiones por colocacion de seguros		53,292,415.06	66,159,466.41
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		14,632,442.96	36,939,743.75
Otras cuentas por cobrar		372,556.62	3,807,343.41
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		87,009,481.57	88,356,928.85
Impuesto sobre la renta diferido (2% Retencion)		87,009,481.57	88,356,928.85
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		13,409,583.02	13,933,244.60
Costo de equipos y mobiliarios		13,409,583.02	13,933,244.60
EQUIPOS DE COMPUTACION		9,014,683.61	12,622,998.91
Costo de equipos de computo		9,014,683.61	12,622,998.91
DEPRECIACION ACUMULADA BIENES E INMUEBLES		-10,649,599.14	-12,782,616.06
Depreciacion acumulada del costo de equipos y mobiliario		-5,533,737.01	-6,537,966.86
Depreciacion acumulada del costo de equipos de computo		-5,115,862.13	-6,244,649.20
OTROS ACTIVOS		11,621,650.07	12,146,982.19
Gastos pagados por anticipado	Nota 4	11,621,650.07	12,146,982.19
ACTIVOS INTANGIBLES NETO		1,869,406.28	2,235,234.68
Valor de Aquisicion del Software en uso		14,411,048.15	14,776,876.55
Amortizacion Acumulada de software adquirido		-12,541,641.87	-12,541,641.87
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	Nota 5	1,554,338.00	1,554,338.00
Registro de Marca		734,813.00	734,813.00
Depósitos en Garantía		819,525.00	819,525.00
TOTAL ACTIVO		278,930,632.07	301,167,015.90

	NOTAS	Diciembre, 2016	Setiembre, 2017
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	Nota 6	23,535,438.69	25,579,819.99
Retenciones por pagar		5,324,952.20	5,743,988.38
Socios		0.00	0.00
Otras cuentas por pagar		3,486,424.80	3,623,951.30
Provisiones		1,176,127.42	8,590,622.58
Impuestos sobre la renta diferido		13,547,934.27	7,621,257.73
OBLIGACIONES CON CORREDORES E INTERMEDIARIOS	Nota 7	72,241,428.38	74,650,493.26
Obligaciones con corredores e intermediarios		72,241,428.38	74,650,493.26
PATRIMONIO		183,153,765.00	200,936,702.65
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO		84,106,237.63	84,106,237.63
Capital pagado		84,106,237.63	84,106,237.63
RESERVAS PATRIMONIALES		10,291,290.96	10,291,290.96
Reserva Legal		10,291,290.96	10,291,290.96
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		58,724,981.88	88,756,236.78
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		105,601,562.47	135,632,817.37
Pérdidas Acumuladas de ejercicios anteriores		-46,876,580.59	-46,876,580.59
RESULTADO DEL PERIODO		30,031,254.53	17,782,937.28
Utilidad neta del periodo		30,031,254.53	17,782,937.28
Pérdida del periodo		0.00	0.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		278,930,632.07	301,167,015.90

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos

Nombre y firma

Gerente General

Lic. Cristian Sibaja Zúñiga

Nombre y firma

Auditor Interno

Alex Gonzalez Jiménez

Nombre y firma

Contador

IBG CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el ejercicio comprendido del 01 de Enero del 2017 al 30 de Setiembre del 2017

(Cifras en colones exactos)

		Diciembre 2016	Setiembre, 2017
INGRESOS OPERACIONES DE SEGURO			
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		1,252,517,119.76	1,001,004,492.77
Comisiones por Colocacion de Seguros		1,247,709,561.85	963,912,438.90
Otros Ingresos		4,807,557.91	37,092,053.87
MENOS			
GASTOS	Nota 8	1,207,357,338.52	975,600,296.66
Gastos Financieros		334,867.27	567,776.78
Gastos Operativos Diversos		871,889,047.19	700,732,194.64
Gastos de Personal		159,285,302.82	138,345,697.95
Gastos por Servicios Externos		72,103,664.32	56,971,777.45
Gastos de Movilidad y Comunicaciones		14,063,222.21	9,329,965.09
Gastos de Infraestructura		47,262,330.27	35,370,928.24
Gastos Generales		42,418,904.44	34,281,956.51
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		45,159,781.24	25,404,196.11
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuestos sobre la renta		13,547,934.37	7,621,258.83
Provisión Reserva Legal		1,580,592.34	0.00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DESPUES DE IMPUESTOS		30,031,254.53	17,782,937.28
más			
Ingresos no Gravados		0.00	0.00
menos			
Gastos no Deducibles		0.00	0.00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		30,031,254.53	17,782,937.28

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos

Nombre y Firma

Gerente General

Alex González Jiménez

Nombre y Firma

Contador

Lic. Cristian Sibaja Zúñiga

Nombre y Firma

Auditor Interno

IBG CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(EN COLONES COSTARRICENSES)
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2017

Concepto	Capital Acciones	Reserva Legal	Capital Donado	Superavit de Capital	Utilidades del Periodo	Utilidades Acumuladas	Total Capital Contable
Saldos al 31 de Diciembre del 2016	84,106,237.63	10,291,290.96		0.00	0.00	88,756,236.41	183,153,765.00
Cambios patrimoniales durante el periodo	0.00	0.00	0.00	0.00	17,782,937.28		17,782,937.28
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2017	84,106,237.63	10,291,290.96	0.00	0.00	17,782,937.28	88,756,236.41	200,936,702.28

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos

Nombre y firma

Gerente General

Alex Gonzalez Jiménez

Nombre y firma

Contador

Lic. Cristian Sibaja Zúñiga

Nombre y Firma

Auditor Interno

IBG CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de SETIEMBRE del 2017
(Colones Costarricenses)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Utilidad de las actividades de operación	17,782,937.28
Ajustes:	
Reservas Patrimoniales	0.00
Depreciaciones	2,133,016.92
Capital Pagado	0.00
Aumento en Cuentas por cobrar	-39,956,586.21
Aumento en Inventarios	
Aumento en Cuentas por pagar de Largo Plazo	
Aumento Documentos al cobro directo en el país	
Disminución en Cuentas por pagar de corto plazo	4,453,446.18
Disminución en Impuestos por pagar	
<hr/>	
Flujo neto de efectivo de las actividades de operación	-15,587,185.83

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

Aumento partidas de Propiedad, Planta y Equipo; y Otros Activos	-5,023,137.40
<hr/>	
Flujo neto de efectivo por actividades de inversión	-5,023,137.40

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Aumento en Cuentas por pagar de Corto Plazo	
Aumento en Documentos por pagar de Largo Plazo	
<hr/>	
Flujo neto de efectivo por actividades de financiamiento	0.00

DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	-20,610,323.23
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	96,803,674.02
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	76,193,351.16

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos

Nombre y Firma

Gerente General

Alex González Jiménez

Nombre y Firma

Contador

Lic. Cristian Sibaja Zúñiga

Nombre y Firma

Auditor Interno

IBG CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2017

ACTIVO

NOTA 1

EFFECTIVO

Dinero en Cajas y Bovedas

Dinero en Tránsito

Diciembre, 2016	Setiembre, 2017
780,000.01	930,000.01
780,000.01	930,000.01
0.00	0.00

NOTA 2

DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS

Cuentas Corrientes

Otras Cuentas a la Vista

Diciembre, 2016	Setiembre, 2017
96,023,674.01	75,263,351.15
96,023,674.01	34,737,677.64
0.00	40,525,673.51

NOTA 3

CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Comisiones por colocación de seguros

COMISIONES POR COLOCACIONES DE SEGUROS

CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

SOCIOS

FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

OTRAS CUENTA POR COBRAR

CORREDORES ADELANTO DE COMISIONES

68,297,414.64	106,906,553.57
53,292,415.06	66,159,466.41
53,292,415.06	66,159,466.41
14,632,442.96	36,939,743.75
13,992,443.03	29,932,571.56
639,999.93	7,007,172.19
372,556.62	3,807,343.41
372,556.62	3,807,343.41

NOTA 4

GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO

IMPUESTOS PAGADOS POR ADELANTADO

POLIZAS DE SEGUROS PAGADAS POR ADELANTADO

11,621,650.07	12,146,982.19
9,889,260.00	10,239,326.00
1,732,390.07	1,907,656.19

NOTA 5

OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS

REGISTRO DE MARCA

DEPOSITOS EN GARANTIA

1,554,338.00	1,554,338.00
734,813.00	734,813.00
819,525.00	819,525.00

PASIVO

NOTA 6

CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

RETENCIONES POR PAGAR

HONORARIOS POR PAGAR Y OTROS

APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR (CUOTA PATRONAL C.C.)

23,535,438.69	25,579,819.99
5,324,952.20	5,743,988.38
-1.54	-1.54
2,416,005.76	2,700,769.13

IMPUESTOS RETENIDOS A EMPLEADOS POR PAGAR	2,037,521.87	2,047,843.86
APORTACIONES LABOR.RETEN.POR PAGAR (CUOTA OBRERA C.C.S	864,120.54	1,016,870.72
OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PAGAR	7,118.99	-21,681.01
REMUNERACIONES POR PAGAR (SALARIOS)	186.58	187.22
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,486,424.80	3,623,951.30
RICOH COSTA RICA, S.A.	0.00	0.00
LOGICA STUDIO, S.A.	3,486,424.80	3,614,578.80
INVERSIONES MORA Y VARGAS DE CARTAGO, S.A.	0.00	9,372.50
PROVISIONES	1,176,127.42	8,590,622.58
VACACIONES	333,520.53	763,668.68
AGUINALDO	842,606.89	7,826,953.90
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	13,547,934.27	7,621,257.73
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR	13,547,934.27	7,621,257.73
NOTA 7		
OBLIGACIONES CON CORREDORES E INTERMEDIARIOS	72,241,428.38	74,650,493.26
COMISIONES POR PAGAR	72,241,428.38	74,650,493.26
GASTOS		
NOTA 8		
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	871,889,047.19	700,732,194.64
COMISIONES POR COLOCACIONES DE SEGUROS	871,616,901.26	697,459,641.31
PATENTES	272,145.93	3,272,553.33
GASTOS OPERATIVOS VARIOS	0.00	0.00

	Diciembre, 2016	Setiembre, 2017
GASTOS DE PERSONAL	159,285,302.82	138,345,697.95
SALARIOS	113,534,449.70	90,130,216.00
AGUINALDO	9,514,271.93	7,507,847.01
VACACIONES	0.00	0.00
BENEFICIOS A EMPLEADOS	0.00	0.00
CARGAS SOCIALES PATRONALES	30,513,459.66	32,706,736.68
CAPACITACION AL PERSONAL	2,431,368.90	2,585,219.00
OTROS GASTOS DE PERSONAL (Preaviso y Cesantía)	3,291,752.63	5,415,679.26
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	72,103,664.32	56,971,777.45
SERVICIOS DE COMPUTACION (Soporte Técnico)	1,800,000.00	795,000.00
SERVICIOS DE SEGURIDAD	1,378,625.00	1,050,300.00
SERVICIOS DE INFORMACION	0.00	0.00
SERVICIOS DE LIMPIEZA	2,681,476.00	1,264,000.00
ASESORIA JURIDICA	0.00	399,500.00
AUDITORIA EXTERNA	3,601,756.50	2,663,863.25
SERVICIOS CONTABLES	0.00	0.00
OTROS SERVICIOS PROFESIONALES	62,641,806.82	50,799,114.20
GASTOS DE MOBILIDAD Y COMUNICACIÓN	14,063,222.21	9,329,965.09
PASAJES Y FLETES	470,385.00	189,562.97
SEGUROS SOBRE VEHICULOS	0.00	0.00
MANTENIMIENTO,REPARACION Y MATERIALES PARA VEHICULOS	610,488.67	485,001.29
ALQUILER DE VEHICULOS	2,660,000.00	937,664.18
DEPRECIACION DE VEHICULOS	0.00	0.00
PERDIDA POR DETERIORO DE VEHICULOS	0.00	0.00
TELEFONOS, TELEX, FAX, CORREO ELECTRONICO	6,646,272.31	4,319,332.80
OTROS GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES (Combustibl	3,676,076.23	3,398,403.85
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	47,262,330.27	35,370,928.24
SEGUROS SOBRE BIENES DE USO EXCEPTO VEHICULOS	0.00	0.00
MANT. Y REP.DE INMUEBLES, MOB.Y EQUIPO EXCEPTO VEHICUL	11,500,361.22	7,022,492.05
SERVICIO DE AGUA y ENERGIA ELECTRICA	3,991,740.25	2,306,517.96
ALQUILER DE INMUEBLES (Oficina)	29,454,784.89	23,880,078.57
DEPRECIACION DE INMUEBLES,MOB.Y EQUIPO EXCEPTO VEHICUL	2,315,443.91	2,161,839.66
AMORTIZACION A PROPIEDAD TOMADA EN ALQUILER	0.00	0.00
OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	0.00	0.00
GASTOS GENERALES	42,418,904.44	34,281,956.51
SEGUROS	2,733,344.67	3,107,487.79
PAPELERIA, UTILES y OTROS MATERIALES	4,599,830.53	3,032,366.66
AFILIACIONES Y SUSCRIPCIONES	1,542,745.96	1,559,613.00
GASTOS DE REPRESENTACION Y ATENCIONES	2,823,379.87	3,828,459.40
AMORTIZACION DE SOFTWARE Y SISTEMAS	190,223.28	0.00

GASTOS VARIOS	10,179,983.23	4,438,052.85
PEAJES, PARQUEOS Y VIATICOS	19,330,649.50	18,027,450.81
CORREOS Y ENCOMIENDAS	150,730.00	67,446.00
ANUALIDADES	0.00	0.00
TIMBRE DE EDUCACION y CULTURA E IMPUESTO SOCIEDADES	868,017.40	221,080.00
DIETAS DE JUNTA DIRECTIVA	0.00	0.00

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos

Nombre y Firma

Gerente General

Alex González Jiménez

Nombre y Firma

Contador

Lic. Cristian Sibaja Zúñiga

Nombre y Firma

Auditor Interno

IBG CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.
San José, Costa Rica
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Setiembre del 2017
(Expresadas en colones costarricenses)

A.- Información General

IBG Correduría de Seguros, S.A. es una sociedad anónima, con personería jurídica propia e independiente en materia de administración. Como entidad corredora se rige por lo dispuesto en el Código de Comercio y la Ley Reguladora del Mercado de Seguros número ocho mil seiscientos cincuenta y tres.

Fue constituida como sociedad anónima el 03 de junio de 2011 y su plazo social se extiende por 200 años a partir de esta fecha. Su domicilio legal y fiscal se encuentra en: Alajuela, Urbanización Montenegro esquina noroeste sobre avenida nueve y su objeto exclusivo es la realización de toda clase de actividades relacionadas con el ejercicio de la actividad corredora de seguros.

Está sujeta a la fiscalización del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros.

Su sitio Web es el siguiente: www.ibgcr.com

*** Base de preparación de los estados financieros y principales políticas Contables Utilizadas.**

B.1. Base de preparación:

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) relacionadas con la actividad corredora y en los aspectos que no contempla la normativa se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF).

C.- Principales políticas contables utilizadas:

C1. Base de acumulación o devengo

La contabilidad se prepara utilizando la base contable de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

C.2. Disponibilidades

Para este propósito se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses.

C.3. Inversiones en valores

Las inversiones en valores se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme con las políticas y procedimientos de inversión de la entidad y con la legislación y disposiciones regulatorias correspondientes, en: negociables, disponibles para la venta, y mantenidas hasta el vencimiento. Las disponibles para la venta se valoran a precios de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por la Bolsa Nacional de Valores, S.A. (B.N.V) y el efecto de esa valoración se incluye en una cuenta patrimonial hasta que se realicen o se vendan. Las que se mantienen al vencimiento se registran por el método de costo amortizado.

C.4. Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros están clasificados como Valores Disponibles para la Venta.

La Norma Internacional de Información Financiera numero 39 define los valores disponibles para la venta como activos financieros distintos de los prestamos y partidas por cobrar originados en la propia empresa.

Estos títulos se registran a su valor razonable y los intereses devengados se reconocen como ingresos.

- Plusvalía o Minusvalía por la revaluación en función del valor razonable

De acuerdo con NIC-39 la plusvalía o minusvalía por revaluación del valor razonable de los activos financieros disponibles para la venta, deben ser llevadas inicialmente al patrimonio y consideradas en la ganancia o la pérdida neta del periodo en que se realicen.

- La ganancia o pérdida de un activo disponible para la venta debe ser

a- Incluida en la ganancia o pérdida neta del periodo en que han surgido.

b- Reconocida directamente al patrimonio neto, revelando este hecho en el estado de cambios en el patrimonio, hasta que el activo financiero sea vendido, recuperado o desapropiado, se disponga de el por cualquier otra causa o hasta que se determine que el activo ha sufrido un deterioro de valor. La corredora aplica este ultimo criterio para registrar la ganancia o pérdida de activos financieros.

- Valoración de activos financieros

Inicialmente los instrumentos financieros son medidos al costo, el cual incluye el costo de transacción de los mismos.

Posterior a la medición inicial, todas las inversiones se ajustan por medio del método del vector de precios establecido por la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica, S.A.

- Primas o descuentos

Las primas y descuentos son amortizadas por el método de interés efectivo, único método autorizado por las Normas Internacionales de Información Financiera.

C.5 Inmuebles, mobiliario y equipo

Los activos incluidos en la cuenta de inmuebles, mobiliario y equipo, se registran al costo de adquisición o construcción y se deprecian por el método de línea recta y a las tasas de depreciación establecidas por las autoridades fiscales.

La tasa de depreciación anual de los activos fijos es: 10% para Mobiliario y Equipo, 20% para el Equipo de Computo.

C.6 Fondo de capitalización laboral (Ley de Protección al Trabajador)

El 1 de marzo de 2001 entro en vigencia la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983), en la cual se estipula que todo patrono, público o privado debe aportar, a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hace durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. IBG Correduría de Seguros, S.A., está aportando al fondo de capitalización el 3% del salario de cada trabajador.

C.7 Prestaciones legales

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fallece, se retira o que fuese despedido sin justa causa. IBG Correduría de Seguros, S.A. tiene la política de acumular una provisión para el pago de este pasivo contingente.

C.8 Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la empresa está en pleno funcionamiento y continuara sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones de ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de operaciones.

C.9 Unidad monetaria

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica. A partir del mes del mes de Octubre de 2006, el Banco Central de Costa Rica estableció como parte de su política monetaria el sistema de bandas para fijar el valor de cambio del colon respecto al dólar estadounidense, en el cual se estiman devaluaciones o revaluaciones de acuerdo a la oferta y demanda de dólares americanos. Al 30 de Setiembre de 2017, ese tipo de cambio se estableció en ¢568.33 para la compra y ¢574.13 para la venta.

C.10 Bases de medición

Cada uno de los saldos reportados en los estados financieros se ha definido por su valor histórico, salvo en aquellas partidas en que específicamente se mencione otra base, en la nota respectiva.