

IBG CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DEL 2019
(Cifras en colones exactos)

	NOTAS	Marzo, 2019	Diciembre, 2018
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES		79,888,868.21	42,794,647.59
Efectivo	Nota 1	930,000.01	930,000.01
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	Nota 2	78,958,868.20	41,864,647.58
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		Nota 3	104,479,641.96
Comisiones por colocación de seguros		64,479,962.13	69,453,372.94
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		38,669,843.67	51,031,589.55
Otras cuentas por cobrar		1,329,836.16	3,411,286.47
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		95,071,414.19	93,245,698.94
Impuesto sobre la renta diferido (2% Retención)		95,071,414.19	93,245,698.94
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		15,683,298.50	15,683,298.50
Costo de equipos y mobiliarios		15,683,298.50	15,683,298.50
EQUIPOS DE COMPUTACION		14,099,308.08	14,099,308.08
Costo de equipos de computo		14,099,308.08	14,099,308.08
DEPRECIACION ACUMULADA BIENES E INMUEBLES		-17,832,752.22	-16,944,953.91
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario		-8,857,630.69	-8,438,011.48
Depreciación acumulada del costo de equipos de computo		-8,975,121.53	-8,506,942.43
OTROS ACTIVOS		3,401,791.23	9,610,827.55
Gastos pagados por anticipado	Nota 4	3,401,791.23	9,589,154.55
Gastos Diferidos		0.00	21,673.00
ACTIVOS INTANGIBLES NETO		2,155,543.40	2,421,513.34
Valor de Adquisición del Software en uso		4,681,255.30	16,109,680.71
Amortización Acumulada de software adquirido		-2,525,711.90	-13,688,167.37
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		Nota 5	7,461,577.10
Registro de Marca		734,813.00	734,813.00
Depósitos en Garantía		6,726,764.10	7,160,164.10
TOTAL, ACTIVO		304,408,690.28	292,701,566.15

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DEL 2019
(Cifras en colones exactos)**

	NOTAS	Marzo, 2019	Diciembre, 2018
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Retenciones por pagar		14,807,812.31	13,225,515.67
Socios		0.00	0.00
Otras cuentas por pagar		449,741.98	4,559,131.35
Provisiones		3,869,840.64	855,341.29
Impuestos sobre la renta diferido		2,244,163.46	5,581,410.96
OBLIGACIONES CON CORREDORES E INTERMEDIARIOS	Nota 7	69,155,046.38	59,834,467.38
Obligaciones con corredores e intermediarios		69,155,046.38	59,834,467.38
PATRIMONIO		213,882,085.51	208,645,699.50
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO			
Capital pagado		84,106,237.63	84,106,237.63
RESERVAS PATRIMONIALES		11,565,887.61	11,565,887.61
Reserva Legal		11,565,887.61	11,565,887.61
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		159,850,154.68	147,478,023.07
Pérdidas Acumuladas de ejercicios anteriores		-46,876,580.59	-46,876,580.59
RESULTADO DEL PERIODO		5,236,386.18	12,372,131.78
Utilidad neta del periodo		5,236,386.18	12,372,131.78
Pérdida del periodo		0.00	0.00
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO		304,408,690.28	292,701,566.15

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos
Nombre y firma
Gerente General

Lic. Hazel Hernández Ruiz
Nombre y firma
Contadora

Lic. Cristian Sibaja Zúñiga
Nombre y firma
Auditor Interno

IBG CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el ejercicio comprendido del 01 de marzo del 2019 al 31 de marzo del 2019
(Cifras en colones exactos)

	Marzo, 2019	Diciembre 2018
INGRESOS OPERACIONES DE SEGURO		
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	414,879,418.64	1,463,167,405.23
Comisiones por Colocación de Seguros	399,469,622.64	1,419,672,709.48
Otros Ingresos	15,409,796.00	43,494,695.75
MENOS		
GASTOS	407,398,866.96	1,444,562,695.79
Gastos Financieros	1,128,270.81	2,436,945.56
Gastos Operativos Diversos	293,602,467.87	1,008,537,444.47
Gastos de Personal	54,612,596.57	195,192,944.66
Gastos por Servicios Externos	16,225,726.25	73,408,152.97
Gastos de Movilidad y Comunicaciones.	5,242,613.13	23,276,541.85
Gastos de Infraestructura	19,569,491.82	59,800,228.71
Gastos Generales	17,017,700.51	81,910,437.57
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	7,480,551.68	18,604,709.44
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		
Impuestos sobre la renta	2,244,165.50	5,581,412.83
Provisión Reserva Legal	0.00	651,164.83
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DESPUES DE IMPUESTOS	5,236,386.18	12,372,131.78
más		
Ingresos no Gravados	0.00	0.00
menos		
Gastos no Deducibles	0.00	0.00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	5,236,386.18	12,372,131.78

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos
Nombre y Firma
Gerente General

Lic. Hazel Hernández Ruiz
Nombre y Firma
Contadora

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 31 DE MARZO DEL 2019

Concepto	Capital Acciones	Reserva Legal	Utilidades del Periodo	Utilidades Acumuladas	Total, Capital Contable
Saldos al 31 de diciembre del 2018	84,106,237.63	11,565,887.61	-	112,973,574.09	208,645,699.33
Cambios patrimoniales durante el periodo	-	-	5,236,386.18		5,236,386.18
AL 31 DE MARZO DEL 2019	84,106,237.63	11,565,887.61	5,236,386.18	112,973,574.09	213,882,085.51

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos

Nombre y firma

Gerente General

Lic. Hazel Hernández Ruiz

Nombre y firma

Contadora

Lic. Cristian Sibaja Zúñiga

Nombre y Firma

Auditor Interno

**IBG CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE MARZO DEL 2019
(Colones Costarricenses)**

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Utilidad de las actividades de operación	5,236,386.18
Ajustes:	
Reservas Patrimoniales	-
Depreciaciones	887,798.31
Capital Pagado	-
Aumento en Cuentas por cobrar	17,590,891.75
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	6,470,738.12
Disminución en Impuestos por pagar	
Flujo neto de efectivo de las actividades de operación	30,185,814.36

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

Aumento partidas de Propiedad, Planta y Equipo; y Otros Activos	6,908,406.26
Flujo neto de efectivo por actividades de inversión	6,908,406.26

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	37,094,220.62
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	42,794,647.59
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	79,888,868.58

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos
Nombre y Firma
Gerente General

Lic. Hazel Hernández Ruiz
Nombre y Firma
Contadora

Lic. Cristian Sibaja Zúñiga
Nombre y Firma
Auditor Interno

IBG CORREDURIA DE SEGUROS, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DEL 2019

ACTIVO

NOTA 1

EFECTIVO

Dinero en Cajas y Bóvedas
Dinero en Tránsito

Marzo,2019	Diciembre, 2018
930,000.01	930,000.01
930,000.01	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

78,958,868.20	41,864,647.58
62,433,017.94	6,082,099.38
16,525,850.26	35,782,548.20

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

104,479,641.96	123,896,248.96
64,479,962.13	69,453,372.94
64,479,962.13	69,453,372.94
38,669,843.67	51,031,589.55
36,116,134.85	46,071,272.15
2,553,708.82	4,960,317.40
1,329,836.16	3,411,286.47
1,329,836.16	3,411,286.47

NOTA 4

GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO

IMPUESTOS PAGADOS POR ADELANTADO
POLIZAS DE SEGUROS PAGADAS POR ADELANTADO

3,401,791.23	9,589,154.55
2,735,507.00	8,316,920.00
666,284.23	1,272,234.55

NOTA 5

OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS

REGISTRO DE MARCA
DEPOSITOS EN GARANTIA

7,461,577.10	7,894,977.10
734,813.00	734,813.00
6,726,764.10	7,160,164.10

PASIVO

NOTA 6

CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

RETENCIONES POR PAGAR

HONORARIOS POR PAGAR Y OTROS
APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR (CUOTA PATRONAL C.C.S.S)
IMPUESTOS RETENIDOS A EMPLEADOS POR PAGAR
APORTACIONES LABOR.RETEN.POR PAGAR (CUOTA OBRERA C.C. S.S)
OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PAGAR
REMUNERACIONES POR PAGAR (SALARIOS)

20,319,186.42	24,221,329.27
13,755,440.34	13,225,445.67
6,859,579.98	6,955,676.71
3,483,043.59	3,098,843.72
2,036,955.04	1,945,940.97
1,375,812.37	1,224,934.28
0.00	0.00
49.36	49.99

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

RICOH COSTA RICA, S.A.

LOGICA STUDIO, S.A.

INVERSIONES MORA Y VARGAS DE CARTAGO, S.A.

PROVISIONES

VACACIONES

AGUINALDO

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO

IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR

449,741.98	4,559,131.35
449,741.98	715,210.95
0.00	3,843,920.40
0.00	0.00
3,869,840.64	855,341.29
61,121.77	119,714.36
3,808,718.87	735,626.93
2,244,163.46	5,581,410.96
2,244,163.46	5,581,410.96

NOTA 7
OBLIGACIONES CON CORREDORES E INTERMEDIARIOS

COMISIONES POR PAGAR

69,155,046.38	59,834,467.38
69,155,046.38	59,834,467.38

GASTOS
NOTA 8
GASTOS
GASTOS FINANCIEROS

DIFERENCIAS DE CAMB.POR CUENTA Y COMISIONES POR COBRAR

OTROS GASTOS FINANCIEROS

GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

COMISIONES POR COLOCACIONES DE SEGUROS

PATENTES

GASTOS OPERATIVOS VARIOS

407,398,866.96	1,444,562,695.79
1,128,270.81	2,436,945.56
0.00	0.00
1,128,270.81	2,436,945.56
293,602,467.87	1,008,537,444.47
290,884,734.52	1,006,814,296.69
2,717,733.35	1,723,147.78
0.00	0.00

GASTOS DE PERSONAL

SALARIOS

AGUINALDO

VACACIONES

BENEFICIOS A EMPLEADOS

CARGAS SOCIALES PATRONALES

CAPACITACION AL PERSONAL

OTROS GASTOS DE PERSONAL (Preaviso y Cesantía)

GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS

SERVICIOS DE COMPUTACION (Soporte Técnico)

SERVICIOS DE SEGURIDAD

SERVICIOS DE INFORMACION

SERVICIOS DE LIMPIEZA

ASESORIA JURIDICA

AUDITORIA EXTERNA

Marzo,2019	Diciembre, 2018
54,612,596.57	195,192,944.66
38,018,673.00	137,238,752.86
3,167,397.50	11,431,988.15
0.00	0.00
147,500.00	1,027,051.80
10,118,965.22	36,929,393.11
562,725.00	2,098,266.74
2,597,335.85	6,467,492.00
16,225,726.25	73,408,152.97
1,494,257.81	1,100,000.00
167,945.80	838,700.00
0.00	0.00
920,795.00	2,400,643.70
344,015.00	746,035.00
1,134,422.10	4,734,630.50

SERVICIOS CONTABLES	374,000.00	0.00
OTROS SERVICIOS PROFESIONALES	11,790,290.54	63,588,143.77
GASTOS DE MOBILIDAD Y COMUNICACIÓN	5,242,613.13	23,276,541.85
PASAJES Y FLETES	1,300.00	280,315.96
SEGUROS SOBRE VEHICULOS	0.00	0.00
MANTENIMIENTO, REPARACION Y MATERIALES PARA VEHICULOS	735,150.27	6,024,136.20
ALQUILER DE VEHICULOS	1,689,910.23	5,112,674.43
DEPRECIACION DE VEHICULOS	0.00	0.00
PERDIDA POR DETERIORO DE VEHICULOS	0.00	0.00
TELEFONOS, TELEX, FAX, CORREO ELECTRONICO	1,257,095.63	5,069,630.07
OTROS GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES (Combustible)	1,559,157.00	6,789,785.19
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	19,569,491.82	59,800,228.71
SEGUROS SOBRE BIENES DE USO EXCEPTO VEHICULOS	0.00	0.00
MANT. Y REP.DE INMUEBLES, MOB.Y EQUIPO EXCEPTO VEHICUL	7,593,074.15	16,074,217.64
SERVICIO DE AGUA y ENERGIA ELECTRICA	965,786.23	3,674,571.91
ALQUILER DE INMUEBLES (Oficina)	10,122,833.13	36,637,406.23
DEPRECIACION DE INMUEBLES, MOB.Y EQUIPO EXCEPTO VEHICUL	887,798.31	3,414,032.93
AMORTIZACION A PROPIEDAD TOMADA EN ALQUILER	0.00	0.00
OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	0.00	0.00
GASTOS GENERALES	17,017,700.51	81,910,437.57
SEGUROS	1,274,422.80	6,075,529.82
PAPELERIA, UTILES y OTROS MATERIALES	3,095,888.24	6,995,889.03
AFILIACIONES Y SUSCRIPCIONES	1,569,112.54	5,346,151.70
GASTOS DE REPRESENTACION Y ATENCIONES	1,578,802.58	3,898,271.02
AMORTIZACION DE SOFTWARE Y SISTEMAS	265,969.94	1,146,525.49
GASTOS VARIOS	555,587.40	15,827,376.98
PEAJES, PARQUEOS Y VIATICOS	8,236,918.34	42,192,661.83
CORREOS Y ENCOMIENDAS	0.00	19,295.00
ANUALIDADES	0.00	0.00
TIMBRE DE EDUCACION y CULTURA E IMPUESTO SOCIEDADES	440,998.67	408,736.70
DIETAS DE JUNTA DIRECTIVA	0.00	0.00

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos
Nombre y Firma
Gerente General

Lic. Hazel Hernández Ruiz
Nombre y Firma
Contadora

Lic. Cristian Sibaja Zúñiga
Nombre y Firma
Auditor Interno

IBG CORREDURÍA DE SEGUROS, S.A.

(San Jose, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 marzo del 2019

(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: San José, Barrio Lujan de las Piscinas de Plaza Víquez, 75 más norte 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:

C.1 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 préstamos 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 último 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 Cómputo.

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 con la oferta y demanda de dólares americanos. **Al 31 de marzo de 2019**, ese tipo de cambio se estableció en **¢596.04** para la compra y **¢602.36** 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.

Ing. Juan Carlos Acuña Villalobos
Nombre y Firma
Gerente General

Lic. Hazel Hernández Ruiz
Nombre y Firma
Contadora

Lic. Cristian G. Sibaja Zúñiga
Nombre y Firma
Auditor Interno