

BN Corredora de Seguros, S.A.
Certificación de Estados Financieros
Al 30 de junio de 2017

KPMG, S.A.
20 de julio de 2017
Esta certificación contiene 8 páginas
Ref/dme/amc



KPMG, S. A.
Edificio KPMG
Boulevard Multiplaza
San Rafael de Escazú, Costa Rica

Teléfono (506) 2201-4100
Fax (506) 2201-4131
www.kpmg.co.cr

Certificación de estados financieros

Señores
BN Corredora de Seguros, S.A.
Atención: MBA. Carlos Solís Hidalgo
Gerente General

El suscrito Contador Público Autorizado fue contratado por BN Corredora de Seguros, S.A., cédula jurídica 3-101-574601, para efectuar un trabajo especial con el propósito de certificar las cifras financieras consignadas en los estados financieros, los cuales comprenden el balance general al 30 de junio de 2017 y 2016, y al 31 de diciembre de 2016, el estados de resultados integral por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio 2017 y 2016 y por el periodo de 3 meses terminado al 30 de junio 2017 y 2016, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2017 y 2016. La Administración del BN Corredora de Seguros, S.A. es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros con base en las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la información financiera.

De conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), un conjunto de estados financieros están integrados por el balance general, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y sus notas a una fecha determinada, siendo responsabilidad de la Administración del BN Corredora de Seguros, S.A. Para la emisión de esta certificación las notas no fueron incluidas para su revisión.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar al usuario que las cifras mostradas en los estados financieros - según los estados indicados en el primer párrafo - fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al cierre del mes junio de 2017 y 2016, y cierre del mes de diciembre de 2016, provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad al 30 de junio de 2017 y 2016, y al 31 de diciembre de 2016 y por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2017 y 2016, y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Procedimientos:

El trabajo especial comprendió la comparación de los saldos de las cuentas de los estados financieros (balance general al 30 de junio de 2017 y 2016, y al 31 de diciembre de 2016, el estados de resultados integral por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio 2017 y 2016 y por el periodo de tres meses terminado al 30 de junio 2017 y 2016, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2017 y 2016) de BN Corredora de Seguros, S.A., con las cifras correspondientes que muestran los registros de contabilidad de BN Corredora de Seguros, S.A., al 30 de junio de 2017 y 2016, y al 31 de diciembre de 2016, y por el periodo de tres meses terminados el 30 de junio de 2017 y 2016.

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en el balance general al 30 de junio de 2017 y 2016, y al 31 de diciembre de 2016, el estados de resultados integral por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio 2017 y 2016 y por el periodo de tres meses terminado al 30 de junio 2017 y 2016, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2017 y 2016, son los que provienen de los registros principales de los que lleva la entidad a dicha fecha.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por BN Corredora de Seguros, S.A., en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

Certificación:

En virtud de lo anterior, certifico que el balance general al 30 de junio de 2017 y 2016, y al 31 de diciembre de 2016, el estados de resultados integral por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2017 y 2016 y por el periodo de tres meses terminado al 30 de junio 2017 y 2016, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2017 y 2016, fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para sus efectos actualiza BN Corredora de Seguros, S.A.

Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ninguna otras partes.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4º de la Ley N° 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley N° 1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del Código Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Se extiende el presente informe de certificación a solicitud del interesado para fines de cumplimiento con la información financiera para presentación a la Superintendencia General de Seguros. Dada en la ciudad de San José a los veinte días del mes de julio de 2017.

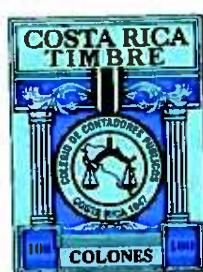


20 de julio de 2017

San José, Costa Rica
Erick Brenes Flores
Miembro No.2520
Póliza No. 0116 FIG 7
Vence el 30/09/2017

KPMG

Timbre de ₡100 de Ley No. 6663
adherido y cancelado en el original



Anexos

Estados Financieros

(Balance general, estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio
y estado de flujos de efectivo)

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

BALANCE GENERAL

Al 30 junio de 2017 y 2016 y al 31 de diciembre de 2016

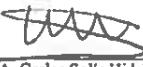
(En colones sin céntimos)

	30-jun-17	31-dic-16	30-jun-16		30-jun-17	31-dic-16	30-jun-16
ACTIVO	2.340.324.058	2.793.813.040	2.416.837.050	PASIVO	970.832.397	974.041.573	625.466.184
DISPONIBILIDADES	1.530.745.772	1.904.693.235	1.680.824.186	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	970.832.397	974.041.573	625.466.184
Efectivo	750.000	750.000	750.000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	857.527.590	912.489.093	494.148.913
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1.529.995.772	1.903.943.235	1.680.074.186	Provisiones	113.304.807	61.552.480	131.317.271
COMISIONES PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	473.402.477	471.977.025	439.414.511	PATRIMONIO	1.369.491.661	1.319.771.467	1.791.370.866
Comisiones por cobrar	378.059.312	368.231.193	352.640.737	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO	369.700.000	369.700.000	369.700.000
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1.132.482	571.851	12.682	Capital pagado	369.700.000	369.700.000	369.700.000
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	94.210.683	103.173.981	86.761.092	RESERVAS PATRIMONIALES	73.940.000	73.940.000	73.940.000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	47.675.567	38.600.142	43.355.838	Reserva legal	73.940.000	73.940.000	73.940.000
Equipos y mobiliario	20.205.820	18.823.123	18.246.476	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	826.027.662
Equipos de computación	70.530.779	57.423.292	57.141.111	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	-	-	826.027.662
Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles	(43.061.032)	(37.646.273)	(32.031.749)	RESULTADO DEL PERIODO	925.851.661	1.376.131.467	521.703.204
OTROS ACTIVOS	288.500.242	378.542.638	253.242.515	Utilidad neta del periodo	925.851.661	1.376.131.467	521.703.204
Gastos pagados por anticipado	159.585.623	243.738.361	89.960.429				
Bienes diversos	126.055.408	126.055.408	145.789.724				
Activos intangible	2.859.211	8.748.869	17.492.362				
Total Activo:	2.340.324.058	2.793.813.040	2.416.837.050	Total Pasivo + Patrimonio:	2.340.324.058	2.793.813.040	2.416.837.050

MBA. Carlos Solis Hidalgo
Gerente GeneralMsc. Gabriela Sánchez Quirós
Auditora InternaLic. César Calderón Badilla
Contador

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	Por los seis meses terminados		Por los tres meses terminados	
	el 30 de junio de	2017	2016	el 30 de junio de
	2017	2016	2017	2016
Ingresos financieros	30.490.421	16.015.532	17.436.994	8.724.393
Ingresos financieros por disponibilidades	26.930.037	15.268.997	14.559.130	8.192.208
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)	3.560.384	746.535	2.877.864	532.185
Gastos financieros	3.245.149	1.217.549	2.004.228	544.543
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)	3.245.149	1.217.549	2.004.228	544.543
Resultado financiero	27.245.272	14.797.983	15.432.766	8.179.850
Ingresos operativos diversos	2.340.128.099	1.773.529.500	1.366.266.046	1.012.688.436
Comisiones por servicios	2.193.789.408	1.642.393.304	1.295.894.107	944.334.136
Otros ingresos operativos	22.153.636	13.524.417	8.167.744	8.916.713
Otros ingresos con partes relacionadas	124.185.055	117.611.779	62.204.195	59.437.587
Gastos operativos diversos	72.428.665	70.213.097	32.759.104	40.363.159
Comisiones por servicios	10.279	7.625	5.772	4.375
Gastos por provisiones	51.752.327	51.557.469	21.491.891	30.955.331
Gastos con partes relacionadas	15.541.044	14.419.804	8.703.434	7.293.853
Otros gastos operativos	5.125.015	4.228.199	2.558.007	2.109.600
GASTOS DE ADMINISTRACION NO TÉCNICOS	924.999.646	945.203.368	460.849.431	516.029.557
Gastos de personal no técnicos	810.621.905	848.774.458	408.487.447	464.138.981
Gastos por servicios externos no técnicos	20.849.145	25.334.367	11.721.049	14.665.503
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	19.034.948	11.732.647	6.202.807	6.821.147
Gastos de infraestructura no técnicos	60.813.857	44.520.527	30.940.123	23.654.951
Gastos generales no técnicos	13.679.791	14.841.369	3.498.005	6.748.975
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	1.369.945.060	772.911.018	888.090.277	464.475.570
IMPUESTO SOBRE LA UTILIDAD	402.995.047	228.020.483	249.389.739	136.930.034
Impuesto sobre la renta	424.731.956	249.675.548	258.416.720	149.931.830
Disminución del impuesto sobre la renta	21.736.909	21.655.065	9.026.981	13.001.796
PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	41.098.352	23.187.331	25.371.715	13.934.268
Participaciones legales sobre la utilidad	41.098.352	23.187.331	25.371.715	13.934.268
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	925.851.661	521.703.204	613.328.823	313.611.268


MBA. Carlos Solis Hidalgo
Gerente General

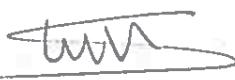

Msc. Gabriela Sánchez Quirós
Auditora Interna


Lic. César Calderón Badilla
Contador

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
 Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2017 y 2016
 (En colones sin céntimos)

Saldos al 1 de enero de 2015
Resultado integral del periodo
 Resultado del periodo
Total del resultado integral del periodo
Saldos al 30 de junio de 2015
Saldos al 1 de enero de 2016
registradas directamente en el patrimonio
Resultado integral del periodo
 Resultado del periodo
Total del resultado integral del periodo
Saldos al 30 de junio de 2016
Saldos al 1 de enero de 2017
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio
 Dividendos decretados en efectivo
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio
Resultado integral del periodo
 Resultado del periodo
Total del resultado integral del periodo
Saldos al 30 de junio de 2017

	Capital social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
	369.700.000	73.940.000	862.068.578	1.305.708.578
	-	-	241.457.243	241.457.243
	-	-	241.457.243	241.457.243
	369.700.000	73.940.000	1.103.525.821	1.547.165.821
	369.700.000	73.940.000	826.027.662	1.269.667.662
	-	-	-	-
	-	-	521.703.204	521.703.204
	-	-	521.703.204	521.703.204
	369.700.000	73.940.000	1.347.730.866	1.791.370.866
	369.700.000	73.940.000	1.376.131.467	1.819.771.467
	-	-	(1.376.131.467)	(1.376.131.467)
	-	-	(1.376.131.467)	(1.376.131.467)
	-	-	925.851.661	925.851.661
	-	-	925.851.661	925.851.661
	369.700.000	73.940.000	925.851.661	1.369.491.661

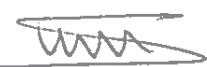

 MBA. Carlos Solís Hidalgo
 Gerente General


 Msc. Gabriela Sánchez Quirós
 Auditora Interna

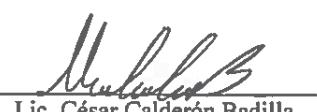

 Lic. César Calderón Badilla
 Contador

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2017 y 2016
 (En colones sin céntimos)

	2017	2016
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	925.851.661	521.703.204
Partidas que no implican desembolsos de efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	11.304.417	15.115.929
Participaciones legales sobre la utilidad	41.098.352	23.187.331
Gasto por provisiones	51.752.327	51.557.469
Gasto por impuesto de renta corriente del período	424.731.956	249.045.034
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	-	630.514
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(21.736.909)	(21.655.066)
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	(9.828.119)	(193.555.526)
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	(560.631)	411.261
Impuesto sobre la renta por cobrar	30.700.207	(3.105.713)
Otros activos	(6.021.787)	(5.673.308)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	129.203.298	97.900.549
Disminución participaciones legales sobre la utilidad	(61.032.135)	(33.744.735)
Impuesto sobre la renta pagado	(498.788.449)	(220.958.544)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	<u>1.016.674.188</u>	<u>480.858.399</u>
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(14.490.184)	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>(14.490.184)</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Pago de dividendos	(1.376.131.467)	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento	<u>(1.376.131.467)</u>	<u>-</u>
(Disminución) aumento neto en el efectivo	<u>(373.947.463)</u>	<u>480.858.399</u>
Efectivo al inicio del período	<u>1.904.693.235</u>	<u>1.199.965.787</u>
Efectivo al final del período	<u>1.530.745.772</u>	<u>1.680.824.186</u>


 MBA. Carlos Solís Hidalgo
 Gerente General


 Msc. Gabriela Sánchez Quirós
 Auditora Interna


 Lic. César Calderón Badilla
 Contador

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(Una compañía propiedad total de Banco Nacional de Costa Rica)

Estados Financieros Trimestrales Intermedios No Auditados

30 de Junio de 2017
(Con cifras correspondientes al 2016)

Información requerida por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE)

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. (en adelante indistintamente “la Compañía” o “la Corredora”) fue inscrita ante el Registro Público como sociedad anónima el 19 de mayo de 2009, de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica.

La Compañía fue creada a raíz de las regulaciones de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley No.8653, publicada el 7 de agosto de 2008, donde se indica que solamente podrán realizar oferta pública de seguros y negocios de seguros quienes cuenten con autorización para ello. La actividad principal es brindar servicios de intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros, comercializando seguros emitidos por las distintas aseguradoras que estén autorizadas a operar en el país.

En el capítulo IV de la Ley No.8653, se hace referencia a la actividad de intermediación de seguros que comprende la promoción, oferta y, en general, los actos dirigidos a la celebración de un contrato de seguros.

La Compañía inició operaciones el 22 de febrero de 2010, debido a que fue hasta esa fecha cuando se procedió a la contratación del personal de la Corredora.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. es una subsidiaria propiedad total del Banco Nacional de Costa Rica. La Compañía se encuentra domiciliada en avenida 5, entre calles 38 y 40, San José, Costa Rica.

El 11 de marzo de 2011, se recibió de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGE), el oficio SUGE 1006-201101705, donde se acuerda la incorporación de BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. como parte del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y subsidiarias, en el tomo 3, asiento 252, folio 59 del acuerdo 10 del acta de la sesión 896-2011 celebrada el 07 de enero del 2011.

La Compañía no cuenta con sucursales, agencias, ni con cajeros automáticos bajo su control. Asimismo, al 30 de Junio de 2017, BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. cuenta con 88 empleados (83 empleados en el 2016). La dirección de la página web es <http://www.bnrc.fi.cr/BNCR/CorredoraSeguros/Intro.aspx>

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(b) Base de contabilidad

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y en lo que corresponde de acuerdo con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(c) Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones costarricenses a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera y unidades de referencia, son reflejadas en las cuentas de ingresos o gastos por diferencial cambiario y Unidades de Desarrollo cuando corresponde.

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (₡), que es la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

A partir del 30 de enero, 2015, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica dispuso migrar del régimen de banda cambiaria a uno de flotación administrada.

Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo. Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

Al 30 de Junio 2017, los tipos de cambio de referencia fijados por el Banco Central de Costa Rica fueron de ₡567.09 y ₡579.87 (₡541,67 y ₡554,20 en el 2016) por US\$1,00, para la compra y venta de esa moneda extranjera, respectivamente.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

iii. Método de valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, durante el período finalizado el 30 de Junio de 2017, se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ₡3.245.149 (₡1.217.549 en el 2016). e ingresos por diferencias cambiarias por ₡3.560.384 (₡746.535 en el 2016). Estas cifras se presentan en el Estado de Resultados Integral.

(d) Base para la medición de activos y pasivos

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable para los activos disponibles para la venta. Los otros activos y pasivos financieros y no financieros se registran al costo (amortizado) o al costo histórico. Las políticas de contabilidad se han aplicado en forma consistente entre los períodos de referencia.

(e) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden saldos de efectivo en caja, efectivo depositado con bancos y las inversiones de alta liquidez y corto plazo con vencimientos de dos meses o menos desde la fecha de compra.

Al 30 de Junio del 2017, la Corredora no mantiene equivalentes de efectivo.

(f) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al costo.

(g) Estimación por deterioro de cuentas por cobrar

La estimación para cuentas de cobro dudoso se basa en la evaluación periódica de la cobrabilidad de las cuentas por cobrar y considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, experiencia previa de la estimación y la morosidad.

Al 30 de Junio de 2017 y 2016, la administración de la Compañía no ha considerado necesario registrar una estimación por deterioro para los saldos de cuentas y comisiones por cobrar debido a que no existen indicios que muestren que exista incobrabilidad.

(h) Deterioro de activos

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo.

El importe recuperable de un activo o de una unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se reversa a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

Al 30 de Junio de 2017 y 2016, la Administración de la Compañía no ha considerado necesario registrar una pérdida por deterioro para los activos debido a que no existen indicios para su reconocimiento.

(i) Bienes muebles e inmuebles

i. Equipos y mobiliario

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo, neto de la depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

ii. Depreciación

La depreciación se carga al estado de resultados, utilizando el método de línea recta, durante su vida útil como a continuación se detalla:

<u>Tipo de activo</u>	<u>Vida útil estimada</u>
Equipos y mobiliario	10 años
Equipo de Cómputo	5 años

(j) Activos Intangibles

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. Activos Intangibles

Los intangibles se registran al costo, neto de la amortización acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

ii. Amortización Intangibles

La amortización se cargan al estado de resultados, utilizando el método de línea recta, durante la vida útil que se detalla a continuación:

<u>Tipo de activo</u>	<u>Vida útil estimada</u>
Sistema de Información financiero – contable	3 años
Licencia del sistema de información IDEA	3 años
Sistema de información RH-Gestión	3 años

(k) Bienes Diversos

Se registran las obras en proceso por la implementación de nuevos sistemas de información.

Al 30 de Junio de 2017, las obras en proceso corresponden al sistema para Administración de Seguros “IBROKER” por ₡126.055.408, (al 30 de Junio de 2016, por ₡145.789.724, corresponde ₡126.055.408 del sistema “IBROKER” y ₡ 19.734316 del sistema de monitoreo).

(l) Cuentas y comisiones por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar y provisiones se registran al costo.

(m) Provisiones

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Una provisión es reconocida en el Balance General cuando la Compañía 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. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede variar con respecto al monto definitivo de pago. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general, con base en la información más razonable, disponible a la fecha de corte, afectando directamente el estado de resultados.

(n) Beneficios a funcionarios

Beneficios de despido o de terminación prestaciones legales

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin justa causa, aproximadamente de 20 días de sueldo por cada año de servicio continuo, con un límite máximo de ocho años. La Corredora tiene la política de reconocer el gasto cuando se incurre.

De acuerdo con dicha ley, todo patrono público o privado, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años, a un fondo denominado Fondo de Capitalización Laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) una vez iniciado el sistema, y los respectivos aportes serán trasladados a las Entidades Autorizadas por el trabajador.

Planes de Incentivos

La Compañía cuenta con un Sistema de Evaluación del Desempeño e Incentivos definido a nivel Conglomerado Financiero, el cual está sujeto a modelos de gestión previamente aprobados.

La nota obtenida en la Evaluación, se determina como resultado de la sumatoria de los porcentajes obtenidos en los factores de medición individual y grupal. La nota mínima requerida es de 80 puntos.

Estos incentivos se enfocan en el cumplimiento efectivo de los objetivos y metas institucionales, lo que se exige un esfuerzo continuo de la Compañía para coordinar y consolidar su fuerza laboral, para elevar su productividad y asegurar una remuneración que sea competitiva con la situación del mercado.

Estos incentivos se pagan como forma de compensación por el esfuerzo empresarial e individual de los funcionarios, que promueven un rendimiento extraordinario

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

alcanzar las metas establecidas en el PAO y en el Plan Estratégico. Este incentivo salarial es anual, su periodo de evaluación es de enero a diciembre de cada año. Se calcula tomando la utilidad mensual después de impuestos y participaciones por el 15%. El monto derivado de ese porcentaje, incluye las cargas sociales correspondientes a este pago. Este rubro no podrá exceder el 60% de un salario mensual según las Directrices de Gobierno 36-H y 26-H.

El registro del gasto correspondiente, se realiza mes a mes, en una cuenta de provisión, que luego se liquida el año siguiente cuando se paga a los funcionarios que cumplieron con las condiciones requeridas.

(o) Reserva legal

De conformidad con la legislación costarricense vigente, la Compañía asigna el 5% de la utilidad neta de cada período anual para la constitución de una reserva legal hasta alcanzar el 20% del capital social.

Al 30 de Junio de 2017 y 2016, el monto de la reserva legal asciende a ₡ 73.940.000. Dicho monto ya ha alcanzado el porcentaje requerido según el párrafo anterior.

(p) Impuesto sobre la renta

i. Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance general y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

Al 30 de Junio de 2017, el monto del impuesto sobre la renta asciende a ₡424.731.956 y al 30 de Junio de 2016 el monto era de ₡249.045.034 por este concepto.

ii. Diferido

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con este método, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultaran en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

Al 30 de Junio de 2017, el monto del impuesto sobre la renta diferido asciende a ₡47.590.058 y al 30 de Junio del 2016 el monto era de ₡55.155.618 por este concepto.

(q) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad disponible para el accionista común entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(r) Participación sobre las utilidades

De acuerdo con el artículo 46 de la Ley Nacional de Emergencia y Prevención del Riesgo, todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Pública Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión Nacional de Emergencia (CNE) un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual será depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el financiamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. El gasto correspondiente a CNE, se calcula como un 3% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

Al 30 de Junio de 2017, el monto de la participación correspondiente a la CNE asciende a ₡41.098.352 y al 30 de Junio de 2016 el monto era de ₡23.187.331 por este concepto.

(s) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados al informe de activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

(t) Reconocimientos de ingresos y gastos

I. *Ingreso y gasto por intereses*

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

II. Ingreso por comisiones

El reconocimiento de los ingresos percibidos por la Corredora, se ampara a lo permitido por el Reglamento sobre la Comercialización de Seguros, emitido por el CONASSIF, el que regula el tema de comisiones, devengadas por intermediación de seguros.

III. Otros Ingresos operativos

El reconocimiento de los otros ingresos operativos son servicios prestados por BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A a las aseguradoras, se refieren a servicios por digitalización de pólizas en línea e ingresos por bonos de sobre – comisiones, relacionados con la naturaleza de la compañía y permitidos por la Superintendencia General de Seguros.

IV. Otros ingresos con partes relacionadas

El reconocimiento de los otros ingresos con partes relacionadas se registra conforme a un estudio de precios de transferencia donde se valora y ajusta a precios de mercado, esto bajo el convenio SGA-046-2013, en el cual se acordó que BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. absorbería la Unidad de trámite de seguros y prestaría este servicio al Banco Nacional de Costa Rica.

V. Gastos Operativos

Los gastos operativos se reconocen en el momento de recibir el servicio o el bien, es decir, cuando se incurre en ellos.

VI. Gastos de administración

Los gastos administrativos se reconocen en el momento de recibir el servicio o el bien, es decir, cuando se incurre en ellos.

(u) Información Comparativa

La Norma Internacional de Contabilidad 1 requiere que una entidad revele información comparativa con respecto a períodos previos, es decir revelar como mínimo dos de cada uno de los estados y notas correspondientes. El propósito es

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

proporcionar información que sea útil al analizar los estados financieros de la entidad.

(v) Aprobación de Estados Financieros

Los estados financieros intermedios con corte al 30 de junio del 2017, fueron aprobados para su publicación por la gerencia el 07 de julio de 2017

(2) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de Junio de 2017 y 2016, los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

<u>Saldos</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Activos:</u>		
Disponibilidades	11.005.571	12.500.593
Total activos	<u>₡ 11.005.571</u>	<u>₡ 12.500.593</u>
<u>Transacciones</u>		
<u>Ingresos financieros:</u>		
Ingresos por disponibilidades	2.452	14.788
Otros Ingresos con partes relacionadas	124.185.055	117.611.779
Total ingresos	<u>₡ 124.187.507</u>	<u>₡ 117.626.567</u>
<u>Gastos de administración:</u>		
Otros gastos de infraestructura	44.654.667	27.910.672
Otros gastos con partes relacionadas	15.541.044	14.419.804
Total gastos	<u>₡ 60.195.711</u>	<u>₡ 42.330.476</u>

Detalle de remuneraciones al personal clave

Por los años terminados al 30 de junio, el monto pagado por remuneraciones al personal clave se presenta como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Beneficios de corto plazo	81.483.375	81.916.452
Otras remuneraciones	2.938.144	2.237.964

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Total	<u>₡ 84.421.519</u>	<u>₡ 84.154.416</u>
-------	---------------------	---------------------

(3) Patrimonio

Capital social

Al 30 de Junio de 2017 y 2016 el capital social está conformado por 3.697 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ₡100.000 cada una, para un total de ₡369.700.000.

El 29 de mayo del 2017 en la sesión N° 12.172 la Asamblea de Accionistas aprobó el pago de dividendos por la suma de ₡1.376.131.467 (mil trescientos setenta y seis millones ciento treinta y un mil cuatrocientos sesenta y siete colones exactos).

(4) Valor razonable de los instrumentos financieros

Este fue efectuado por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance de situación, entre los cuales están:

Disponibilidades, cuentas por cobrar, otras cuentas por pagar e Inversiones en instrumentos financieros

El valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

(5) Administración de riesgos financieros

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos entre ellos, los más importantes, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo de crédito. A continuación se detalla la forma en que la Compañía procede con los diferentes riesgos en que se puede ver expuesta.

(w) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencias en el flujo de caja, resultado a su vez del descalce entre el plazo de las recuperaciones y el plazo de las obligaciones.

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(x) Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito de la Corredora se enfoca directamente a las inversiones en instrumentos financieros.

Las inversiones en instrumentos financieros corresponden a fondos de inversión a la vista, administrados por la Sociedad Administradora de Fondos del Banco Nacional. Estas inversiones son a corto plazo, cuya tasa de interés varía de acuerdo al número de días que se mantiene la inversión, lo que facilita la colocación de fondos ociosos.

(y) Riesgo de mercado

Para el cierre del 30 de junio 2017 y el 2016 la compañía tiene las siguientes condiciones con respecto al valor de mercado

i. Riesgo de tasas de interés

La Compañía no tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés.

ii. Riesgo de tipo de cambio

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólares se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio. El efecto de este riesgo se reconoce en el estado de resultados, como se ilustra en la nota 1 C.