

# Estados Financieros

# Al

# 30 de Junio del 2017

San José, Costa Rica

**CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**

**Estados financieros**

**Junio 2017 - 2016**

**INDICE DEL CONTENIDO**

<b>Estado de situación financiera.....</b>	<b>3</b>
<b>Estado de resultados.....</b>	<b>4</b>
<b>Estado de cambios en el patrimonio.....</b>	<b>5</b>
<b>Estado de flujo de efectivo.....</b>	<b>6</b>
<b>Notas a los estados financieros.....</b>	<b>7</b>

**CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO 2017**  
**EN COLONES, SIN CENTIMOS**

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>jun-17</u>	<u>jun-16</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>jun-17</u>	<u>jun-16</u>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	3-i	<b>39,070,036</b>	<b>458,574</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>102,418,772</b>	<b>93,198,731</b>
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	102,418,772	93,198,731
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		38,770,036	158,574				
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	3-ii	<b>30,823,037</b>	<b>97,742,318</b>	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>102,418,772</b>	<b>93,198,731</b>
Inversiones disponibles para la venta		30,823,037	95,675,652				
Productos por cobrar por inversiones mantenidas para la venta		-	2,066,666				
<b>CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>90,210,800</b>	<b>70,623,845</b>	<b>PATRIMONIO</b>	3-xiii		
Comisiones por cobrar	3-iii	87,081,409	56,074,551				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	478,018	1,037,172	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>122,952,500</b>	<b>122,952,500</b>
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	741,646	600,915	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Otras cuentas por cobrar	3-vi	1,909,727	12,911,206				
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	3-vii	<b>54,125,731</b>	<b>29,659,356</b>	<b>RESERVA LEGAL</b>		<b>5,914,069</b>	<b>5,914,069</b>
Equipos y mobiliario		38,282,109	37,201,751	Reserva Legal		5,914,069	5,914,069
Equipos de computación		57,193,541	25,907,966				
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(41,349,919)	(33,450,361)	<b>RESULTADOS DEL PERIODO</b>		<b>82,536,627</b>	<b>47,722,187</b>
				Utilidad neta del período		82,536,627	47,722,187
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>99,592,364</b>	<b>71,303,394</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>211,403,196</b>	<b>176,588,756</b>
Gastos pagados por anticipado	3-viii	14,719,338	10,660,071				
Cargos diferidos	3-ix	555,115	-				
Activos intangibles	3-x	74,211,928	55,368,508				
Otros activos restringidos	3-xi	10,105,984	5,274,814				
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>313,821,968</b>	<b>269,787,487</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>313,821,968</b>	<b>269,787,487</b>

**Ricardo Torres González**  
**Jefe Financiero – Contable**

**Carlos Castillo Paganella**  
**Presidente**

**CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**  
**AL 30 DE JUNIO 2017**  
**EN COLONES**

	Nota	jun-17	jun-16
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	3-xv	<b>623,530,494</b>	<b>489,901,684</b>
Comisiones por servicios		621,959,814	489,509,692
Otros ingresos Operativos		1,570,680	391,992
 <b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		 <b>151,415,641</b>	 <b>120,356,162</b>
Comisiones por servicios	3-xvi	146,808,149	112,973,313
Otros Gastos operativos	3-xvii	4,607,492	7,382,849
 <b>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		 <b>472,114,853</b>	 <b>369,545,522</b>
 <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	3-xviii	 <b>3,342,875</b>	 <b>4,339,083</b>
Ingresos Financieros por disponibilidades		180,004	110,942
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros		486,868	4,228,141
Ganancia por diferencial cambiario		2,676,003	-
 <b>GASTOS FINANCIEROS</b>	3-xix	 <b>134,590</b>	 <b>250,211</b>
Otros gastos financieros		120,712	58,560
Pérdidas por diferencial cambiario		13,878	191,651
 <b>UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		 <b>475,323,137</b>	 <b>373,634,394</b>
 <b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	3-xx	 <b>362,702,422</b>	 <b>305,759,926</b>
Gastos de personal		230,947,489	190,836,592
Gastos por servicios externos		33,493,023	19,861,613
Gastos de movilidad y comunicaciones		20,542,881	19,394,265
Gastos de infraestructura		46,693,022	43,195,354
Gastos generales		31,026,007	32,472,102
 <b>UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS</b>		 <b>112,620,715</b>	 <b>67,874,468</b>
Impuesto sobre la renta	3-xiv	30,084,089	20,152,282
 <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		 <b>82,536,627</b>	 <b>47,722,187</b>

**Ricardo Torres González**  
**Jefe Financiero – Contable**

**Carlos Castillo Paganella**  
**Presidente**

**CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Para el 30 de Junio del 2016 al 30 de Junio del 2017  
 Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Dividendos pagados	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
<b>Saldo al 30 de Junio 2016</b>	3-xiii	<b>122,952,500</b>	<b>5,914,069</b>	<b>105,705,099</b>	<b>(105,705,099)</b>	<b>47,722,187</b>	<b>176,588,756</b>
Resultado del período						54,907,330	54,907,330
<b>Saldo al 31 de diciembre 2016</b>		<b>122,952,500</b>	<b>5,914,069</b>	<b>105,705,099</b>	<b>(105,705,099)</b>	<b>102,629,517</b>	<b>231,496,086</b>
Liquidación utilidades períodos anteriores						(102,629,517)	(102,629,517)
Utilidad acumulada períodos anteriores				102,629,517			102,629,517
Utilidad de período						82,536,627	82,536,627
Dividendos pagados					(102,629,517)		(102,629,517)
<b>Saldo al 30 de Junio 2017</b>	3-xiii	<b>122,952,500</b>	<b>5,914,069</b>	<b>208,334,616</b>	<b>(208,334,616)</b>	<b>82,536,627</b>	<b>211,403,196</b>

**Ricardo Torres González**  
 Jefe Financiero – Contable

**Carlos Castillo Paganella**  
 Presidente

**CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Por los doce meses terminados al 30 de Junio del 2017 y 2016  
 (expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>82,536,627</b>	<b>47,722,187</b>
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	7,899,558	3,173,684
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(31,006,858)	8,938
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	559,154	1,101,068
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(140,731)	(550,737)
Otros cuentas por cobrar	11,001,479	(11,382,235)
Otros activos	(28,288,970)	9,368,749
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades		
Cuentas por pagar y provisiones	9,220,041	29,393,088
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de operación</b>	<b>51,780,300</b>	<b>78,834,742</b>
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	66,919,281	26,426,416
Mobiliario y equipo	(1,080,356)	-
Equipo de computación	(31,285,575)	(864,766)
 <b>Flujos netos de efectivo por actividades de inversión</b>	<b>34,553,350</b>	<b>25,561,650</b>
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendo decretados y pagados	(47,722,187)	(105,705,099)
 <b>Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento</b>	<b>(47,722,187)</b>	<b>(105,705,099)</b>
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	458,574	1,767,281
<b>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</b>	<b>38,611,464</b>	<b>(1,308,707)</b>
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	<b>39,070,036</b>	<b>458,574</b>

**Ricardo Torres González**  
 Jefe Financiero – Contable

**Carlos Castillo Paganella**  
 Presidente

# CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

## NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Junio del 2017

### 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](http://www.confia.co.cr)

#### vi. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la corredora de seguros al 30 de Junio del 2016 y 2017 es de 37 y 40 funcionarios para ambos años respectivamente.

## 2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables

### i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A, durante el período que concluye el **30 de Junio del 2017 y 2016**, 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 30 de junio del 2017 y 2016, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

**Valuación**

Por U.S. \$ 1,00	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Compra	¢ 567.09	541.67
Venta	¢ 579.87	554.20

**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

**ix. 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 18% 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 30 de junio del 2017 y 2016 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Efectivo</b>	¢ 300,000	300,000
Dinero en Cajas y Bóvedas	300,000	300,000
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</b>	38,770,036	158,574
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	3,404,460	102,089
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	107,112	-
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	35,258,463	56,485
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>¢ 39,070,036</b>	<b>458,574</b>

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

#### ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio del 2017 y 2016, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Instrumentos Financieros en entidades financiera del país</b>	<b>30,823,037</b>	<b>97,742,318</b>
Inversiones disponibles para la venta	30,823,037	95,675,652
Productos por cobrar	-	2,066,666

La composición de los instrumentos financieros al 30 de junio del 2017 y 2016 es la siguiente:

<b>Inversiones</b>	<b>Instrumento</b>		<b>2017</b>	<b>2016</b>
Banco Promerica	Inversión al vencimiento	¢	-	40,000,000
Financiera Cafsa	Inversión al vencimiento		-	30,000,000
INS SAFI	Inversión al vencimiento		-	25,675,652
INS SAFI	Fondos a la vista colones		25,154,972	
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares		5,668,065	-
<b>Total inversiones</b>			<b>30,823,037</b>	<b>95,675,652</b>

<b>Productos por cobrar</b>	<b>Instrumento</b>		
Banco Promerica	Productos por cobrar	-	2,066,666
Total productos por cobrar		-	2,066,666
<b>Total inversiones disponibles para la venta</b>		¢ <b>30,823,037</b>	<b>97,742,318</b>

### iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de junio del 2017 y 2016 las comisiones por cobrar se detallan así:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Comisiones por cobrar</b>	<b>87,081,409</b>	<b>56,074,551</b>
Comisiones por colocación de seguros	87,081,409	56,074,551

### iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 30 de junio del 2017 y 2016 las cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas se detallan así:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>	<b>478,018</b>	<b>1,037,172</b>
Funcionarios y empleados	478,018	1,037,172

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

### v. Impuesto sobre la renta diferido

Al 30 de junio del 2017 y 2016 el impuesto sobre la renta diferido se detalla así:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Impuesto sobre la renta diferido</b>	<b>741,646</b>	<b>600,915</b>
Impuesto sobre la renta diferido	741,646	600,915

Corresponde a la aplicación de la NIC 12 y el registro del impuesto diferido por las diferencias temporarias.

## vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de junio del 2017 y 2016 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2017	2016
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>1,909,727</b>	<b>12,911,206</b>
Otras cuentas por cobrar	1,909,727	12,911,206

## vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de junio del 2017 y 2016 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2017	2016
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>54,125,731</b>	<b>29,659,356</b>
Equipos y mobiliario	38,282,109	37,201,751
Equipos de Computación	57,193,541	25,907,966
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(41,349,919)	(33,450,361)

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 30 de junio del 2017 fue el siguiente:

<b>Costo</b>	<b><u>Mobiliario y equipo</u></b>	<b><u>Equipo de cómputo</u></b>	<b><u>Total</u></b>
Saldo al 30 junio del 2016	37,201,751	25,907,966	<b>63,109,717</b>
Variaciones	1,080,358	31,285,575	<b>32,365,933</b>
Saldo al 30 junio del 2017	<b>38,282,109</b>	<b>57,193,541</b>	<b>95,475,650</b>
<b>Depreciación acumulada</b>			
Saldo al 30 junio del 2016	(14,163,170)	(19,287,191)	<b>(33,450,361)</b>
Depreciación del año	(3,831,595)	(4,067,964)	<b>(7,899,558)</b>
Saldo al 30 junio del 2017	<b>(17,994,765)</b>	<b>(23,355,155)</b>	<b>(41,349,919)</b>
Saldo al 30 junio del 2017	<b>20,287,344</b>	<b>33,838,386</b>	<b>54,125,731</b>

### viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de junio del 2017 y 2016, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente

	2017	2016
<b>Gastos pagados por Anticipado</b>	<b>14,719,338</b>	<b>10,660,071</b>
Impuestos pagados por adelantado	12,060,536	9,791,132
Póliza de seguros pagada por anticipado	1,238,823	864,899
Otros gastos pagados por anticipado	1,419,978	4,040

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

### ix. Cargos diferidos

Al 30 de junio del 2017 y 2016, el detalle de los cargos diferidos es el siguiente:

	2017	2016
<b>Cargos Diferidos</b>	<b>555,115</b>	-
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	555,115	-

### x. Activos intangibles

Al 30 de junio del 2017 y 2016 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2017	2016
<b>Activos intangibles</b>	<b>74,211,928</b>	<b>55,368,508</b>
Valor de adquisición de software	120,594,403	79,374,463
(Amortización acumulada de software adquirido)	(46,382,475)	(24,005,955)

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

### xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de junio del 2017 y 2016, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2017	2016
<b>Otros activos restringidos</b>	<b>10,105,984</b>	<b>5,274,814</b>
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	9,978,259	5,147,089

**xii. Cuentas por pagar y provisiones:**

Al 30 de junio del 2017 y 2016 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Cuentas y comisiones por pagar diversas</b>	<b>102,418,772</b>	<b>93,198,731</b>
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	1,411,374	-
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	30,169,342	20,703,019
Aportaciones patronales por pagar	8,689,991	7,907,794
Impuestos retenidos por pagar	1,577,398	18,848,798
Aportaciones laborales retenidas	3,081,417	2,802,990
Vacaciones acumuladas por pagar	5,954,926	4,325,342
Aguinaldo acumulado por pagar	18,513,836	14,075,959
Comisiones por colocación de seguros	26,676,602	15,723,033
Otras cuentas y comisiones por pagar	6,343,887	8,811,797

\*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 30 de junio del 2017:

	<b>Hasta 1 mes</b>	<b>De 1 a 3 meses</b>	<b>De 3 meses a 1 año</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>
<b>Activo</b>					
Disponibilidades	39,070,036				
Inversiones disponibles para la venta	30,823,037				
Comisiones por cobrar	87,081,409				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	478,018				
Impuesto sobre la renta diferido			741,646		
Otras cuentas por cobrar	1,909,727				
	<b>159,362,228</b>		<b>741,646</b>	-	-
<b>Pasivo</b>					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	47,780,668		54,638,103		
	47,780,668		102,418,772		
<b>Posición neta</b>	<b>111,581,559</b>		<b>(53,896,458)</b>		

### xiii. Patrimonio

Al 30 de junio del 2017 y 2016 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

	2017	2016
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital Social	122,952,500	122,952,500
Reserva Legal	5,914,069	5,914,069
Utilidad del periodo	82,536,627	47,722,187
Total	<b>211,403,196</b>	<b>176,588,756</b>

En el mes de junio 2016 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢105,705,099, correspondientes a la totalidad de las utilidades acumuladas al cierre del período 2015. Para el mes de febrero 2017 se declaran y pagan los dividendos correspondientes a la utilidad obtenida en el período 2016

### xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de junio del 2017, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

<b>Utilidad bruta al 30 de junio de 2017</b>	<b>97,583,407</b>
(-) Ingresos no gravables	1,296,858
(+) Gastos no deducibles	4,904,044
(-) Pago en efectivo de provisiones	626,119
<b>Utilidad fiscal al 30 de junio de 2017</b>	<b>100,564,474</b>
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
<b>Impuesto sobre la renta al 30 de junio de 2017</b>	<b>30,169,342</b>
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	85,253
<b>Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de junio de 2017</b>	<b>30,084,089</b>

\*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 30 de junio del 2017 y 2016, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Ingresos operativos diversos</b>	<b>623,530,494</b>	<b>489,901,684</b>
Comisiones por servicios	621,959,814	489,509,692
Otros ingresos Operativos	1,570,680	391,992

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

**xvi. Comisiones por servicios**

El saldo al 30 de junio del 2017 y 2016, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Comisiones por servicios</b>	<b>146,808,149</b>	<b>112,973,313</b>
Comisiones por colocación de seguros	146,808,149	112,722,911
Comisiones por giros y transferencias	-	250,402

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo

**xvii. Otros gastos operativos**

El saldo al 30 de junio del 2017 y 2016, los otros gastos operativos se detallan así:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>4,607,492</b>	<b>7,382,849</b>
Impuesto de renta por remesas al exterior	-	439,949
Patentes	1,917,905	1,798,536
Otros impuestos pagados en el país	-	9,041
Gastos operativos varios	2,689,587	5,135,323

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

**xviii. Ingresos financieros**

Al 30 de junio del 2017 y 2016 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Ingresos financieros</b>	<b>3,342,875</b>	<b>4,339,083</b>
Ingresos financieros por disponibilidades	180,004	110,942
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	486,868	4,228,141
Ganancias por diferencial cambiario	2,676,003	-

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

## **xix. Gastos financieros**

Al 30 de junio del 2017 y 2016 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>134,591</b>	<b>250,211</b>
Otros gastos financieros	-	58,560
Pérdidas por diferencial cambiario	13,878	191,651
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras del país	120,712	-

## **xx. Gastos administrativos**

Al 30 de junio del 2017 y 2016 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Gastos de personal</b>	<b>230,947,489</b>	<b>190,836,592</b>
Sueldos de personal permanente	147,641,288	128,783,891
Décimo tercer sueldo	16,609,788	12,631,994
Vacaciones	2,472,152	2,003,051
Cargas sociales patronales	52,449,191	40,076,684
Capacitación	1,573,473	1,379,287
Seguros para el personal	5,980,543	1,654,224
Otros gastos de personal	4,221,055	4,307,461
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Gastos por servicios externos</b>	<b>33,493,023</b>	<b>19,861,613</b>
Servicios de computación	22,506,885	12,803,704
Servicios de información	934,784	639,455
Servicios de limpieza	1,446,000	1,361,000
Asesoría Jurídica	-	165,000
Servicios de mensajería	239,109	38,031
Otros servicios contratados	8,366,244	4,854,423

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Gastos de movilidad y comunicaciones</b>	<b>20,542,881</b>	<b>19,394,265</b>
Teléfonos	5,390,092	5,042,050
Alquiler de vehículos	62,842	-
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	15,089,947	14,352,215
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Gastos de infraestructura</b>	<b>46,693,022</b>	<b>43,195,354</b>
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	5,485,587	8,799,418
Agua y energía eléctrica	2,505,866	2,563,711
Alquiler de inmueble	34,372,047	28,658,541
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	4,329,523	3,173,684
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Gastos generales</b>	<b>31,026,007</b>	<b>32,472,102</b>
Otros seguros	-	1,109,339
Papelería, útiles y otros materiales	3,336,971	4,415,273
Gastos legales	1,262,347	679,268
Suscripciones y afiliaciones	178,485	756,793
Promoción y publicidad	9,878,140	9,488,717
Amortización de software	12,682,378	8,287,407
Gastos generales diversos	3,687,685	7,735,305

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.