

Estados Financieros

Al

31 de Marzo del 2017

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Marzo 2017 - 2016

INDICE DEL CONTENIDO

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

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2017
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>mar-17</u>	<u>mar-16</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>mar-17</u>	<u>mar-16</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	25,883,134	18,402,687	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		71,615,246	58,474,585
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	71,615,246	58,474,585
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		25,583,134	18,102,687				
				TOTAL PASIVOS		71,615,246	58,474,585
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	106,483	148,797,923				
Inversiones disponibles para la venta		106,483	146,925,000				
Productos por cobrar por inversiones mantenidas para la venta		-	1,872,923				
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		74,033,996	47,871,366	CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	70,855,729	45,502,745	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	395,022	1,570,729				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	702,166	297,306	RESERVA LEGAL		5,914,069	5,914,069
Otras cuentas por cobrar	3-vi	2,081,080	500,586	Reserva Legal		5,914,069	5,914,069
				RESULTADOS ACUMULADOS			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	32,411,443	30,400,847	DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	105,705,099
Equipos y mobiliario		38,175,324	37,201,751	Utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores		-	105,705,099
Equipos de computación		33,166,830	25,043,200				
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(38,930,711)	(31,844,104)	RESULTADOS DEL PERIODO		31,473,133	23,263,795
				Utilidad neta del periodo		31,473,133	23,263,795
OTROS ACTIVOS		99,519,892	70,837,225	TOTAL PATRIMONIO		160,339,702	257,835,463
Gastos pagados por anticipado	3-viii	10,243,808	6,137,107				
Cargos diferidos	3-ix	1,110,229	-				
Activos intangibles	3-x	78,216,365	59,540,091				
Otros activos restringidos	3-xi	9,949,490	5,160,027				
TOTAL ACTIVOS		231,954,948	316,310,048	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		231,954,948	316,310,048

Ricardo Torres González
Jefe Financiero

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE MARZO 2017
EN COLONES

	Nota	mar-17	mar-16
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	295,142,564	229,470,522
Comisiones por servicios		293,571,884	229,120,925
Otros ingresos Operativos		1,570,680	349,597
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		67,470,638	56,495,102
Comisiones por servicios	3-xvi	64,768,299	54,561,831
Otros Gastos operativos	3-xvii	2,702,339	1,933,271
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		227,671,926	172,975,420
INGRESOS FINANCIEROS	3-xviii	777,743	2,901,419
Ingresos Financieros por disponibilidades		95,343	64,515
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros		402,184	2,213,292
Ganancia por diferencial cambiario		280,216	623,612
GASTOS FINANCIEROS	3-xix	-	30,963
Otros gastos financieros		-	30,963
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		228,449,669	175,845,876
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xx	181,899,747	143,534,859
Gastos de personal		116,913,414	89,304,289
Gastos por servicios externos		16,351,734	7,619,398
Gastos de movilidad y comunicaciones		10,730,324	9,199,359
Gastos de infraestructura		22,859,733	21,871,613
Gastos generales		15,044,543	15,540,200
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		46,549,922	32,311,017
Impuesto sobre la renta	3-xiv	15,076,789	9,047,222
RESULTADO DEL PERIODO		31,473,133	23,263,795

Ricardo Torres González
Jefe Financiero

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el 31 de marzo del 2016 al 31 de marzo del 2017
 Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Dividendos pagados	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
Saldo al 31 de marzo 2016	3-xiii	122,952,500	5,914,069	105,705,099		23,263,795	257,835,463
Liquidacion utilidades periodos anteriores						(23,263,795)	(23,263,795)
Utilidad acumulada periodos anteriores				23,263,795			23,263,795
Utilidad de período						31,473,133	31,473,133
Reserva legal							-
Dividendos pagados					(128,968,894)		(128,968,894)
Saldo al 31 de marzo 2017	3-xiii	122,952,500	5,914,069	128,968,894	(128,968,894)	31,473,133	160,339,702

Ricardo Torres González
Jefe Financiero

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los doce meses terminados al 31 de Marzo del 2017 y 2016
 (expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2017	2016
Resultado del periodo	31,473,133	23,263,795
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	7,086,607	1,567,427
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(25,352,984)	10,580,744
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,175,707	567,512
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(404,860)	(247,128)
Otros cuentas por cobrar	(1,580,494)	1,028,384
Otros activos	(28,682,667)	9,834,918
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Obligaciones con entidades		
Cuentas por pagar y provisiones	13,140,662	(5,331,059)
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	(3,144,896)	41,264,593
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	148,691,440	(24,629,187)
Mobiliario y equipo	(973,571)	-
Equipo de computación	(8,123,630)	-
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	139,594,239	(24,629,187)
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendo decretados y pagados	(128,968,894)	-
 Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(128,968,894)	-
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	18,402,687	1,767,281
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	7,480,449	16,635,406
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	25,883,134	18,402,687

Ricardo Torres González
Jefe Financiero

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Marzo 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

vi. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la corredora de seguros al 31 de Marzo del 2016 y 2017 es de 33 y 38 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 **31 de Marzo 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 31 de marzo del 2017 y 2016, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00	2017	2016
Compra	¢ 554.43	529.59
Venta	¢ 567.34	542.23

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 indicó 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 0% 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 31 de marzo del 2017 y 2016 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2017	2016
Efectivo	¢ 300,000	300,000
Dinero en Cajas y Bóvedas	300,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	25,583,134	18,102,687
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	3,328,053	16,850,020
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	217,974	-
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	22,037,107	1,252,668
Total Disponibilidades	¢ 25,883,134	18,402,687

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo del 2017 y 2016, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2017	2016
Instrumentos Financieros en entidades financiera del país	106,483	148,797,923
Inversiones disponibles para la venta	106,483	146,925,000
Productos por cobrar	-	1,872,923

La composición de los instrumentos financieros al 31 de marzo del 2017 y 2016 es la siguiente:

Sector Privado	Instrumento		2017	2016
En colones				
Banco Promerica	Inversión al vencimiento	¢	-	40,000,000
Financiera Cafsa	Inversión al vencimiento		-	30,000,000
INS SAFI	Fondos a la vista colones		106,483	42,875,277
INS SAFI	Fondos a la vista dólares		-	34,049,723
Total sector privado en colones		¢	106,483	146,925,000

Sector Privado	Instrumento			
Banco Promerica	Productos por cobrar	¢	-	1,291,667
Financiera Cafsa	Productos por cobrar		-	581,256
Total sector privado en colones		¢	-	1,872,923
Total sector privado		¢	106,483	148,797,923

iii. Comisiones por cobrar:

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 las comisiones por cobrar se detallan así:

	2017	2016
Comisiones por Cobrar	70,855,729	45,502,745
Comisiones por colocación de seguros	70,855,729	45,502,745

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 las cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas se detallan así:

	2017	2016
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	395,022	1,570,729
Funcionarios y empleados	395,022	1,570,729

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferido

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 el impuesto sobre la renta diferido se detalla así:

	2017	2016
Impuesto sobre la renta diferido	702,166	297,306
Impuesto sobre la renta diferido	702,166	297,306

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

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2017	2016
Otras cuentas por cobrar	2,081,080	500,586
Otras cuentas por cobrar	2,081,080	500,586

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2017	2016
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	32,411,443	30,400,847
Equipos y mobiliario	38,175,324	37,201,751
Equipos de Computación	33,166,830	25,043,200
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(38,930,711)	(31,844,104)

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 31 de marzo del 2017 fue el siguiente:

Costo	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de marzo del 2016	37,201,751	25,043,200	62,244,951
Variaciones	973,573	8,123,630	9,097,203
Saldo al 31 de marzo del 2017	38,175,324	33,166,830	71,342,154
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de marzo del 2016	(13,222,778)	(18,621,326)	(31,844,104)
Depreciación del año	(3,805,079)	(3,281,529)	(7,086,607)
Saldo al 31 de marzo del 2017	(17,027,857)	(21,902,854)	(38,930,711)
Saldo neto al 31 de marzo del 2017	21,147,467	11,263,976	32,411,443

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de marzo del 2017 y 2016, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente

	2017	2016
Gastos pagados por Anticipado	10,243,808	6,137,107
Impuestos pagados por adelantado	5,463,545	4,804,051
Póliza de seguros pagada por anticipado	1,811,027	1,327,815
Otros gastos pagados por anticipado	2,969,235	5,240

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ix. Cargos diferidos

Al 31 de marzo del 2017 y 2016, el detalle de los cargos diferidos es el siguiente:

	2017	2016
Cargos Diferidos	1,110,229	-
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	1,110,229	-

x. Activos intangibles

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2017	2016
Activos intangibles	78,216,365	59,540,091
Valor de adquisición de software	117,954,805	79,374,463
(Amortización acumulada de software adquirido)	(39,738,440)	(19,834,372)

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de marzo del 2017 y 2016, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2017	2016
Otros activos restringidos	9,949,490	5,160,027
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	9,821,765	5,032,302

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2017	2016
Cuentas y comisiones por pagar diversas	71,615,246	58,474,585
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,969,455	-
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	15,122,562	9,294,351
Aportaciones patronales por pagar	8,674,076	6,364,960
Impuestos retenidos por pagar	1,549,556	942,365
Aportaciones laborales retenidas	3,075,773	2,283,330
Vacaciones acumuladas por pagar	6,289,744	3,333,496
Aguinaldo acumulado por pagar	10,938,971	7,286,044
Comisiones por colocación de seguros	17,687,704	22,885,907
Otras cuentas y comisiones por pagar	6,307,404	6,084,131

*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 31 de marzo del 2017:

	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
Activo					
Disponibilidades	25,883,134				
Inversiones disponibles para la venta	106,483				
Comisiones por cobrar	70,855,729				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	395,022				
Impuesto sobre la renta diferido			702,166		
Otras cuentas por cobrar	2,081,080				
	99,321,447		702,166		
Pasivo					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	39,263,968		32,351,277		
	39,263,968		32,351,277		
Posición	60,057,479	60,057,479	28,408,368		

xiii. Patrimonio

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

	2017	2016
PATRIMONIO		
Capital Social	122,952,500	122,952,500
Reserva Legal	5,914,069	5,914,069
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	-	105,705,099
Utilidad del periodo	31,473,133	23,263,795
Total	160,339,702	257,835,463

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 31 de marzo del 2017, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 31 de marzo de 2017	46,549,922
(-) Ingresos no gravables	64,702
(+) Gastos no deducibles	4,016,976
(-) Pago en efectivo de provisiones	93,657
Utilidad fiscal al 31 de marzo de 2017	50,408,539
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 31 de marzo de 2017	15,122,562
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	45,773
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de marzo de 2017	15,076,789

*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 31 de marzo del 2017 y 2016, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2017	2016
Ingresos operativos diversos	295,142,564	229,470,522
Comisiones por servicios	293,571,884	229,120,925
Otros ingresos Operativos	1,570,680	349,597

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xvi. Comisiones por servicios

El saldo al 31 de marzo del 2017 y 2016, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2017	2016
Comisiones por servicios	64,768,299	54,561,831
Comisiones por colocación de seguros	64,509,628	54,451,621
Comisiones por giros y transferencias	258,671	110,209

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo

xvii. Otros gastos operativos

El saldo al 31 de marzo del 2017 y 2016, los otros gastos operativos se detallan así:

	2017	2016
Otros gastos operativos	2,702,339	1,933,271
Impuesto de renta por remesas al exterior	-	346,777
Patentes	688,477	535,963
Gastos operativos varios	2,013,862	1,050,531

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xviii. Ingresos financieros

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	2017	2016
Ingresos financieros	777,743	2,901,419
Ingresos Financieros por disponibilidades	95,343	64,515
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	402,184	2,213,292
Ganancias por diferencial cambiario	280,216	623,612

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xix. Gastos financieros

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	2017	2016
GASTOS FINANCIEROS	-	30,963
Otros gastos financieros	-	30,963

xx. Gastos administrativos

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	2017	2016
Gastos de personal	116,913,414	89,304,289
Sueldos de personal permanente	73,886,499	60,956,344
Décimo tercer sueldo	8,336,783	5,788,606
Vacaciones	2,340,552	991,021
Cargas sociales patronales	26,296,406	18,296,700
Capacitación	1,369,681	443,655
Seguros para el personal	2,590,734	721,385
Otros gastos de personal	2,092,760	2,106,577
Gastos por servicios externos	16,351,734	7,619,398
Servicios de computación	10,288,176	3,292,028
Servicios de información	651,844	307,789
Servicios de limpieza	723,000	680,000
Asesoría Jurídica	-	165,000
Servicios de mensajería	197,324	36,831
Otros servicios contratados	4,491,390	3,137,750
Gastos de movilidad y comunicaciones	10,730,324	9,199,359
Teléfonos	3,267,474	2,543,689
Alquiler de vehículos	45,703	-
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	7,417,147	6,655,671

	2017	2016
Gastos de infraestructura	22,859,733	21,871,613
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	2,587,330	4,837,443
Agua y energía eléctrica	1,287,987	1,170,668
Alquiler de inmueble	17,074,102	14,296,076
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	1,910,314	1,567,427
	2017	2016
Gastos generales	15,044,543	15,540,200
Otros seguros	-	543,732
Papelería, útiles y otros materiales	851,664	1,355,116
Gastos legales	388,139	182,000
Suscripciones y afiliaciones	-	176,763
Promoción y publicidad	5,591,804	5,377,095
Amortización de software	6,038,342	4,115,824
Gastos generales diversos	2,174,593	3,789,669

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.