

Estados Financieros

al

31 de Marzo del 2018

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**Estados financieros****Marzo 2018 - 2017****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.....	7-21

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2018
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>mar-18</u>	<u>mar-17</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>mar-18</u>	<u>mar-17</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	84,417,628	25,883,134	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		77,203,066	71,615,246
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	77,203,066	71,615,246
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		84,016,396	25,583,134				
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		101,232					
				TOTAL PASIVOS		77,203,066	71,615,246
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	-	106,483				
Inversiones disponibles para la venta		-	106,483				
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		51,093,232	74,033,996	CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	48,367,575	70,855,729	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	690,804	395,022				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	480,157	702,166	RESERVA LEGAL		15,203,784	5,914,069
Otras cuentas por cobrar	3-vi	1,554,696	2,081,080	Reserva legal		15,203,784	5,914,069
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	82,352,633	32,411,443	RESULTADOS ACUMULADOS			
Equipos y mobiliario		38,282,109	38,175,324	DE EJERCICIOS ANTERIORES		176,504,581	-
Equipos de computación		95,825,556	33,166,830	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176,504,581	-
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(51,755,033)	(38,930,711)				
OTROS ACTIVOS		204,535,284	99,519,892	RESULTADOS DEL PERIODO		30,534,845	31,473,133
Gastos pagados por anticipado	3-viii	14,927,818	10,243,808	Utilidad neta del período		30,534,845	31,473,133
Cargos diferidos	3-ix	-	1,110,229				
Activos intangibles	3-x	172,577,247	78,216,365	TOTAL PATRIMONIO		345,195,710	160,339,702
Otros activos restringidos	3-xi	17,030,219	9,949,490				
TOTAL ACTIVOS		422,398,777	231,954,948	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		422,398,777	231,954,948

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Ronald Barrantes León
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE MARZO DE 2018
EN COLONES

	Nota	mar-18	mar-17
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	348,020,557	295,142,564
Comisiones por servicios		347,964,557	293,571,884
Otros ingresos operativos		56,000	1,570,680
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		65,275,320	67,470,638
Comisiones por servicios	3-xvi	64,046,824	64,768,299
Otros gastos operativos	3-xvii	1,228,496	2,702,339
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		282,745,237	227,671,927
INGRESOS FINANCIEROS	3-xviii	357,573	777,743
Ingresos financieros por disponibilidades		136,396	95,343
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		86,729	402,184
Ganancia por diferencial cambiario		134,448	280,216
GASTOS FINANCIEROS	3-xix	483,846	-
Otros gastos financieros		483,846	-
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		282,618,964	228,449,670
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xx	238,404,648	181,899,747
Gastos de personal		157,014,288	116,913,414
Gastos por servicios externos		22,972,845	16,351,734
Gastos de movilidad y comunicaciones		10,058,212	10,730,324
Gastos de infraestructura		25,366,570	22,859,733
Gastos generales		22,992,733	15,044,543
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		44,214,316	46,549,923
Impuesto sobre la renta	3-xiv	13,679,472	15,076,789
RESULTADO DEL PERIODO		30,534,845	31,473,133

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Ronald Barrantes León
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el 31 de marzo 2017 al 31 de marzo del 2018

Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Período	TOTAL
Saldo al 31 de marzo 2017	3-xiii	122,952,500	5,914,069	-	31,473,133	160,339,702
Resultado del período					154,321,162	154,321,162
Saldo al 31 de diciembre 2017		122,952,500	5,914,069	-	185,794,295	314,660,865
Liquidación utilidades períodos anteriores					(185,794,295)	(185,794,295)
Utilidad acumulada períodos anteriores				185,794,295		185,794,295
Utilidad de período					30,534,845	30,534,845
Aplicación de reserva legal				(9,289,715)		(9,289,715)
Reserva legal			9,289,715			9,289,715
Saldo al 31 de marzo 2018	3-xiii	122,952,500	15,203,784	176,504,581	30,534,845	345,195,709

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Ronald Barrantes León
Auditor Interno

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 de 2018 y 2017

(expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2018	2017
Resultado del periodo	30,534,845	31,473,133
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	12,824,322	7,086,607
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	22,488,153	(25,352,984)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	(295,782)	1,175,707
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	222,009	(404,860)
Otros cuentas por cobrar	526,384	(1,580,494)
Otros activos	(105,015,393)	(28,682,667)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	5,587,820	13,140,662
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	(33,127,641)	(3,144,896)
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	106,483	148,691,440
Mobiliario y equipo	(106,782)	(973,571)
Equipo de computación	(62,658,726)	(8,123,630)
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(62,659,025)	139,594,239
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendo decretados y pagados	-	(128,968,896)
Capitalización de utilidades parciales	154,321,162	-
 Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	154,321,162	(128,968,896)
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	25,883,134	18,402,687
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo	58,534,494	7,480,447
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	84,417,628	25,883,134

 Ricardo Torres González
 Gerente Financiero

 Ronald Barrantes León
 Auditor Interno

 Carlos Castillo Paganella
 Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS****Al 31 de Marzo del 2018****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 2017 y 2018 es de 38 y 45 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 2018 y 2017**, 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 2018 y 2017, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00	2018	2017
Compra	¢ 562.40	554.43
Venta	¢ 569.31	567.34

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).

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 supervisado 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 143 del código de comercio establece que: **“De las utilidades netas de cada ejercicio anual deberá destinarse un cinco por ciento (5%) para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el veinte por ciento (20%) del capital social.”**

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 la fecha de corte no se mantienen inversiones en ninguna moneda.

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 2018 y 2017 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2018	2017
Efectivo	¢ 300,000	300,000
Dinero en cajas y bóvedas	300,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	84,016,396	25,583,134
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	21,947,515	3,328,053
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	7,131,326	217,974
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	54,937,555	22,037,107
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	101,232	-
Saint Georges Bank	101,232	-
Total Disponibilidades	¢ 84,417,628	25,883,134

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo del 2018 y 2017, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2018	2017
Instrumentos Financieros en entidades financiera del país	-	106,483
Inversiones disponibles para la venta	-	106,483

La composición de los instrumentos financieros al 31 de marzo del 2018 y 2017 es la siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2018	2017
En colones			
INS SAFI	Fondos a la vista colones	¢ -	106,483
Total sector privado		¢ -	106,483

iii. Comisiones por cobrar

Al 31 de marzo del 2018 y 2017 las comisiones por cobrar se detallan así:

	2018	2017
Comisiones por cobrar	48,367,575	70,855,729
Comisiones por colocación de seguros	48,367,575	70,855,729

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo del 2018 y 2017 las cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas se detallan así:

	2018	2017
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	690,804	395,022
Funcionarios y empleados	690,804	395,022

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferida

Al 31 de marzo del 2018 y 2017 el impuesto sobre la renta diferida se detalla así:

	2018	2017
Impuesto sobre la renta diferido	480,157	702,166
Impuesto sobre la renta diferido	480,157	702,166

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 2018 y 2017 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2018	2017
Otras cuentas por cobrar	1,554,696	2,081,080
Otras cuentas por cobrar	1,554,696	2,081,080

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de marzo del 2018 y 2017 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2018	2017
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	82,352,633	32,411,443
Equipos y mobiliario	38,282,109	38,175,324
Equipos de Computación	95,825,556	33,166,830
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(51,755,033)	(38,930,711)

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 31 de marzo del 2018 fue el siguiente:

Costo	<u>Mobiliario y</u> <u>equipo</u>	<u>Equipo de</u> <u>cómputo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de marzo del 2017	₡ 38,175,324	33,166,830	₡ 71,342,154
Variaciones	106,785	62,658,726	62,765,511
Saldo al 31 de marzo del 2018	<u>38,282,109</u>	<u>95,825,556</u>	<u>134,107,665</u>
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de marzo del 2017	(15,113,896)	(20,009,093)	(35,122,989)
Depreciación del año	(15,449,736)	(1,182,308)	(16,632,043)
Saldo al 31 de marzo del 2018	<u>(30,563,632)</u>	<u>(21,191,401)</u>	<u>(51,755,032)</u>
Total	<u>₡ 7,718,477</u>	<u>74,634,156</u>	<u>₡ 82,352,633</u>

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de marzo del 2018 y 2017, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente

	2018	2017
Gastos pagados por anticipado	14,927,818	10,243,808
Impuestos pagados por adelantado	9,968,293	5,463,545
Póliza de seguros pagada por anticipado	1,588,463	1,811,027
Otros gastos pagados por anticipado	3,371,063	2,969,235

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ix. Cargos diferidos

Al 31 de marzo del 2018 y 2017, el detalle de los cargos diferidos es el siguiente:

	2018	2017
Cargos diferidos	-	1,110,229
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	-	1,110,229

x. Activos intangibles

Al 31 de marzo del 2018 y 2017 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2018	2017
Activos intangibles	172,577,247	78,216,365
Valor de adquisición de software	262,096,903	117,954,805
(Amortización acumulada de software adquirido)	(89,519,656)	(39,738,440)

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de marzo del 2018 y 2017, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2018	2017
Otros activos restringidos	17,030,219	9,949,490
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	16,902,494	9,821,765

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de marzo del 2018 y 2017 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2018	2017
Cuentas y comisiones por pagar diversas	77,203,066	71,615,246
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	4,801,349	1,969,455
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	13,846,300	15,122,562
Aportaciones patronales por pagar	10,511,105	8,674,076
Impuestos retenidos por pagar	2,317,786	1,549,556
Aportaciones laborales retenidas	4,126,227	3,075,773
Vacaciones acumuladas por pagar	5,552,899	6,289,744
Aguinaldo acumulado por pagar	13,170,947	10,938,971
Comisiones por colocación de seguros	20,401,404	17,687,704
Otras cuentas y comisiones por pagar	2,475,048	6,307,404
*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 2018:

	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	¢ 84,417,628				
Comisiones por cobrar	48,367,575				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	690,804				
Impuesto sobre la renta diferido			480,157		
Otras cuentas por cobrar	1,554,696				
	135,030,703		480,157		
Pasivo					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	44,632,919		32,570,146		
	44,632,919		32,570,146		
Posición	¢ 90,397,784		(32,089,989)		

xiii. Patrimonio

Al 31 de marzo del 2018 y 2017 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

	2018	2017
PATRIMONIO	345,195,710	160,339,702
Capital Social	122,952,500	122,952,500
Reserva Legal	15,203,784	5,914,069
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	176,504,581	-
Utilidad del periodo	30,534,845	31,473,133

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 2018, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 31 de marzo de 2018	44,214,316
(-) Ingresos no gravables	276,137
(+) Gastos no deducibles	2,355,489
(-) Pago en efectivo de provisiones	139,333
Utilidad fiscal al 31 de marzo de 2018	46,154,335
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 31 de marzo de 2018	13,846,300
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	166,828
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de marzo de 2018	13,679,472

*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 2018 y 2017, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2018	2017
Ingresos operativos diversos	348,020,557	295,142,564
Comisiones por servicios	347,964,557	293,571,884
Otros ingresos operativos	56,000	1,570,680

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xvi. Comisiones por servicios

El saldo al 31 de marzo del 2018 y 2017, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2018	2017
Comisiones por servicios	64,046,824	64,768,299
Comisiones por colocación de seguros	63,859,213	64,509,628
Comisiones por giros y transferencias	187,611	258,671

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo

xvii. Otros gastos operativos

El saldo al 31 de marzo del 2018 y 2017, los otros gastos operativos se detallan así:

	2018	2017
Otros gastos operativos	1,228,496	2,702,339
Patentes	958,952	688,477
Otros impuestos pagados en el país	234,544	2,013,862
Gastos operativos varios	35,000	-

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xviii. Ingresos financieros

Al 31 de marzo del 2018 y 2017 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	2018	2017
Ingresos financieros	357,573	777,743
Ingresos financieros por disponibilidades	136,396	95,343
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	86,729	402,184
Ganancias por diferencial cambiario	134,448	280,216

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xix. Gastos financieros

Al 31 de marzo del 2018 y 2017 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	2018	2017
Gastos financieros	483,846	-
Pérdidas por diferencial cambiario	483,846	-

xx. Gastos administrativos

Al 31 de marzo del 2018 y 2017 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	2018	2017
Gastos de personal	157,014,288	116,913,414
Sueldos de personal permanente	104,764,148	73,886,499
Décimo tercer sueldo	10,183,976	8,336,783
Vacaciones	1,600,522	2,340,552
Cargas sociales patronales	32,182,971	26,296,405
Viáticos	2,377,446	-
Vestimenta	590,934	-
Capacitación	1,348,422	1,369,681
Seguros para el personal	1,728,627	2,590,734
Otros gastos de personal	2,237,242	2,092,760

	2018	2017
Gastos por servicios externos	22,972,845	16,351,734
Servicios de computación	18,148,977	10,288,176
Servicios de información	507,665	651,844
Servicios de limpieza	508,000	723,000
Servicios de mensajería	113,794	197,324
Otros servicios contratados	3,694,409	4,491,390
	2018	2017
Gastos de movilidad y comunicaciones	10,058,212	10,730,324
Teléfonos	2,627,642	3,267,474
Alquiler de vehículos	38,399	45,703
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	7,392,170	7,417,147
	2018	2017
Gastos de infraestructura	25,366,570	22,859,733
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	2,115,752	2,587,330
Agua y energía eléctrica	2,116,264	1,287,987
Alquiler de inmueble	17,648,493	17,074,102
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	3,486,061	1,910,314
	2018	2017
Gastos generales	22,992,733	15,044,543
Otros seguros		
Papelería, útiles y otros materiales	1,911,231	851,664
Gastos legales	241,699	388,139
Suscripciones y afiliaciones	11,292	-
Promoción y publicidad	5,485,780	5,591,804
Amortización de software	14,379,060	6,038,342
Gastos generales diversos	963,670	2,174,593
Total gastos administrativos	238,404,648	181,899,747

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.