

Estados Financieros

al

30 de setiembre del 2018

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**Estados financieros****Setiembre 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 30 DE SETIEMBRE DE 2018
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>sep-18</u>	<u>sep-17</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>sep-18</u>	<u>sep-17</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	133,432,967	61,780,809	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		145,504,066	225,440,925
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	145,504,066	225,440,925
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		133,132,967	61,480,809				
				TOTAL PASIVOS		145,504,066	225,440,925
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	42,570,049	45,442,568				
Inversiones disponibles para la venta		42,570,049	45,442,568				
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		93,525,889	63,012,909	CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	90,236,821	59,766,069	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	950,530	497,026				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	460,822	1,024,865	RESERVA LEGAL		15,203,784	5,914,069
Otras cuentas por cobrar	3-vi	1,877,716	1,724,949	Reserva legal		15,203,784	5,914,069
				RESULTADOS ACUMULADOS			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	83,661,945	54,100,572	DE EJERCICIOS ANTERIORES		176,504,581	-
Equipos y mobiliario		39,514,272	38,282,109	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176,504,581	-
Equipos de computación		105,685,978	60,322,728				
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(61,538,304)	(44,504,264)				
				RESULTADOS DEL PERIODO		105,316,904	111,327,316
OTROS ACTIVOS		212,290,985	241,297,952	Utilidad neta del período		105,316,904	111,327,316
Gastos pagados por anticipado	3-viii	31,166,632	29,807,241				
Cargos diferidos	3-ix	366,962	-	TOTAL PATRIMONIO		419,977,769	240,193,885
Activos intangibles	3-x	163,201,329	201,335,367				
Otros activos restringidos	3-xi	17,556,063	10,155,344				
TOTAL ACTIVOS		565,481,835	465,634,810	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		565,481,835	465,634,810

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 30 DE SETIEMBRE DE 2018
EN COLONES

	Nota	sep-18	sep-17
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	1,084,793,706	943,139,255
Comisiones por servicios		1,084,737,706	941,572,663
Otros ingresos operativos		56,000	1,566,593
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		201,106,956	221,672,588
Comisiones por servicios	3-xvi	198,371,300	216,674,321
Otros gastos operativos	3-xvii	2,735,657	4,998,268
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		883,686,750	721,466,667
INGRESOS FINANCIEROS	3-xviii	5,842,005	4,274,866
Ingresos financieros por disponibilidades		347,532	324,349
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1,209,576	1,146,901
Ganancia por diferencial cambiario		4,284,897	2,803,616
GASTOS FINANCIEROS	3-xix	681,165	1,144,622
Otros gastos financieros			120,712
Pérdidas por diferencial cambiario		681,165	1,023,910
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		888,847,590	724,596,911
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xx	738,259,574	564,708,171
Gastos de personal		490,869,138	350,527,012
Gastos por servicios externos		74,710,783	54,252,217
Gastos de movilidad y comunicaciones		26,169,342	30,890,186
Gastos de infraestructura		80,500,710	72,117,267
Gastos generales		66,009,602	56,921,490
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		150,588,015	159,888,740
Impuesto sobre la renta	3-xiv	45,271,111	48,561,423
RESULTADO DEL PERIODO		105,316,904	111,327,316

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 30 de setiembre 2017 al 30 de setiembre del 2018
 Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Período	TOTAL
Saldo al 30 de setiembre 2017	3-xiii	122,952,500	5,914,069	-	111,327,316	240,193,885
Resultado del período					74,466,979	74,466,979
Saldo al 31 de diciembre 2017		122,952,500	5,914,069	-	185,794,295	314,660,864
Liquidación utilidades períodos anteriores					(185,794,295)	(185,794,295)
Utilidad acumulada períodos anteriores				185,794,295		185,794,295
Utilidad de período					105,316,904	105,316,904
Aplicación de reserva legal				(9,289,715)		(9,289,714)
Reserva legal			9,289,715			9,289,715
Saldo al 30 de setiembre 2018	3-xiii	122,952,500	15,203,784	176,504,581	105,316,904	419,977,769

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 30 de setiembre de 2018 y 2017
 (expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2018	2017
Resultado del periodo	105,316,904	111,327,316
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	17,034,040	9,381,275
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(30,470,752)	927,653
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	(453,503)	671,872
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	564,043	(41,432)
Otros cuentas por cobrar	(152,767)	11,454,575
Otros activos	29,006,967	(156,364,293)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	(79,936,859)	133,082,958
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	40,908,073	110,439,924
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	2,872,519	40,556,435
Mobiliario y equipo	(1,232,163)	(1,080,355)
Equipo de computación	(45,363,250)	(32,714,193)
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(43,722,894)	6,761,887
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendo decretados y pagados	-	(65,906,231)
Capitalización de utilidades parciales	74,466,979	-
 Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	74,466,979	(65,906,231)
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	61,780,809	10,485,231
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo	71,652,157	51,295,578
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	133,432,967	61,780,809

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Ronald Barrantes León
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**Al 30 de Setiembre 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 30 de setiembre del 2017 y 2018 es de 42 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 **30 de setiembre 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 30 de setiembre 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	¢ 579.12	568.33
Venta	¢ 585.80	574.13

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 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 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 en moneda extranjera en sus cuentas de bancos, que no presentan un riesgo significativo.

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 setiembre 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	133,132,967	27,449,209
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	31,954,750	11,151,733
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	10,122,513	107,113
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	91,055,704	16,190,363
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	-	34,031,600
Saint Georges Bank		34,031,600
Total Disponibilidades	¢ 133,432,967	61,780,809

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2018	2017
En colones			
Financiera Cafsa	Inversión al vencimiento	¢ 25,000,000	-
INS SAFI	Fondos a la vista colones	-	25,407,213
INS SAFI	Fondos a la vista dólares	-	20,035,355
Corporación Acobo	Fondos a la vista dólares	17,570,049	-
Total sector privado		42,570,049	45,442,568
Total Inversiones disponibles para la venta		¢ 42,570,049	45,442,568

iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017 las comisiones por cobrar se detallan así:

	2018	2017
Comisiones por cobrar	90,236,821	59,766,069
Comisiones por colocación de seguros	90,236,821	59,766,069

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre 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	950,530	497,026
Funcionarios y empleados	950,530	497,026

v. Impuesto sobre la renta diferida

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017 el impuesto sobre la renta diferida se detalla así:

	2018	2017
Impuesto sobre la renta diferido	460,822	1,024,865
Impuesto sobre la renta diferido	460,822	1,024,865

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

	2018	2017
Otras cuentas por cobrar	1,877,716	1,724,949
Otras cuentas por cobrar	1,877,716	1,724,949

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2018	2017
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	83,661,945	54,100,572
Equipos y mobiliario	39,514,272	38,282,109
Equipos de Computación	105,685,978	60,322,728
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(61,538,304)	(44,504,264)

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 30 de setiembre del 2018 fue el siguiente:

Costo	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 30 de Setiembre del 2017	₡ 38,282,109	60,322,728	₡ 98,604,837
Variaciones	1,232,163	45,363,250	46,595,413
Saldo al 30 de Setiembre del 2018	39,514,272	105,685,978	145,200,250
Depreciación acumulada			
Saldo al 30 de Setiembre del 2017	(18,974,268)	(25,529,997)	(44,504,265)
Depreciación del año	(4,212,753)	(12,821,286)	(17,034,039)
Saldo al 30 de Setiembre del 2018	(23,187,021)	(38,351,283)	(61,538,304)
Total	₡ 16,327,251	67,334,695	₡ 83,661,945

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente

	2018	2017
Gastos pagados por anticipado	31,166,632	29,807,241
Impuestos pagados por adelantado	27,420,078	25,396,350
Póliza de seguros pagada por anticipado	2,584,816	2,564,730
Otros gastos pagados por anticipado	1,161,738	1,846,162

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ix. Cargos diferidos

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017, el detalle de los cargos diferidos es el siguiente:

	2018	2017
Cargos diferidos	366,962	-
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	366,962	-

x. Activos intangibles

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2018	2017
Activos intangibles	163,201,329	201,335,367
Valor de adquisición de software	278,549,351	262,096,903
(Amortización acumulada de software adquirido)	(115,348,022)	(60,761,535)

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de setiembre del 2018 y 2017, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2018	2017
Otros activos restringidos	17,556,063	10,155,344
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	17,428,338	10,027,619

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2018	2017
Cuentas y comisiones por pagar diversas	145,504,067	225,440,925
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,186,964	1,165,021
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	45,418,605	48,929,895
Aportaciones patronales por pagar	10,898,945	9,556,528
Impuestos retenidos por pagar	2,966,506	2,177,221
Aportaciones laborales retenidas	4,278,477	3,570,093
Vacaciones acumuladas por pagar	4,837,290	6,884,205
Aguinaldo acumulado por pagar	31,982,778	27,030,662
Comisiones por colocación de seguros	33,231,267	16,611,597
Otras cuentas y comisiones por pagar	10,703,234	109,515,703
*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 setiembre del 2018:

		Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año
Activo				
Disponibilidades	¢	133,432,967		
Comisiones por cobrar		90,236,821		
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		950,530		
Impuesto sobre la renta diferido				460,822
Otras cuentas por cobrar		1,877,716		
		269,068,083		460,822
Pasivo				
Cuentas y comisiones por pagar diversas		63,265,392		82,238,673
		63,265,392		82,238,673
Posición	¢	205,802,691		(81,777,851)

xiii. Patrimonio

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

	2018	2017
PATRIMONIO	419,977,769	240,193,885
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	105,316,904	111,327,316

En el mes de setiembre 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 setiembre del 2018, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 30 de setiembre de 2018	150,588,015
(-) Ingresos no gravables	2,106,527
(+) Gastos no deducibles	3,704,356
(-) Pago en efectivo de provisiones	790,494
Utilidad fiscal al 30 de setiembre de 2018	151,395,350
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 30 de setiembre de 2018	45,418,605
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	147,494
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de setiembre de 2018	45,271,111

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

	2018	2017
Ingresos operativos diversos	1,084,793,706	943,139,255
Comisiones por servicios	1,084,737,706	941,572,663
Otros ingresos operativos	56,000	1,566,593

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xvi. Comisiones por servicios

El saldo al 30 de setiembre del 2018 y 2017, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2018	2017
Comisiones por servicios	198,371,300	216,674,321
Comisiones por colocación de seguros	197,649,461	215,767,722
Comisiones por giros y transferencias	721,838	906,599

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo

xvii. Otros gastos operativos

El saldo al 30 de setiembre del 2018 y 2017, los otros gastos operativos se detallan así:

	2018	2017
Otros gastos operativos	2,735,657	4,998,268
Patentes	2,416,113	2,876,857
Donaciones	50,000	-
Otros impuestos pagados en el país	234,544	71,228
Gastos operativos varios	35,000	2,050,183

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xviii. Ingresos financieros

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	2018	2017
Ingresos financieros	5,842,005	4,274,866
Ingresos financieros por disponibilidades	347,532	324,349
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	1,209,576	1,146,901
Ganancias por diferencial cambiario	4,284,897	2,803,616

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xix. Gastos financieros

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	2018	2017
Gastos financieros	681,165	1,144,622
Otros gastos financieros	-	120,712
Pérdidas por diferencial cambiario	681,165	1,023,910

xx. Gastos administrativos

Al 30 de setiembre del 2018 y 2017 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	2018	2017
Gastos de personal	490,869,138	350,527,012
Sueldos de personal permanente	331,263,836	225,294,744
Décimo tercer sueldo	31,028,378	25,385,364
Vacaciones	1,536,074	3,416,217
Cargas sociales patronales	98,090,533	80,183,853
Viáticos	12,682,547	-
Vestimenta	1,673,813	29,663
Capacitación	1,739,719	1,613,473
Seguros para el personal	6,467,129	7,696,247
Otros gastos de personal	6,387,109	6,907,451

	2018	2017
Gastos por servicios externos	74,710,783	54,252,217
Servicios de computación	58,639,755	38,112,247
Servicios de información	2,227,259	1,549,509
Servicios de limpieza	2,301,985	2,175,200
Servicios de mensajería	212,737	391,982
Otros servicios contratados	11,329,047	12,023,279
	2018	2017
Gastos de movilidad y comunicaciones	26,169,342	30,890,186
Teléfonos	8,570,518	7,886,349
Alquiler de vehículos	190,364	138,321
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	17,408,460	22,865,515
	2018	2017
Gastos de infraestructura	80,500,710	72,117,267
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	10,489,712	8,998,630
Agua y energía eléctrica	3,957,596	3,678,261
Alquiler de inmueble	52,784,070	51,956,507
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	13,269,332	7,483,869
	2018	2017
Gastos generales	66,009,602	56,921,490
Papelería, útiles y otros materiales	5,902,061	5,587,119
Gastos legales	1,718,660	1,593,407
Suscripciones y afiliaciones	944,510	178,485
Promoción y publicidad	14,172,114	16,334,669
Amortización de software	40,207,426	27,061,438
Gastos generales diversos	3,064,831	6,166,371
Total gastos administrativos	738,259,574	564,708,171

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.