

Estados Financieros

al

30 de setiembre de 2019 y 2018

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**Estados financieros****Setiembre 2019 - 2018****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.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	sep-19	sep-18
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 78,732,937	₡ 133,432,967
Efectivo		300,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		78,432,937	133,132,967
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	94,049,762	42,570,049
Inversiones disponibles para la venta		94,049,762	42,570,049
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		124,090,154	93,525,888
Comisiones por cobrar	3-iii	106,591,877	90,236,821
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	295,930	950,530
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	1,180,863	460,822
Otras cuentas por cobrar	3-vi	16,021,484	1,877,716
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	69,400,290	83,661,946
Equipos y mobiliario		44,464,765	39,514,272
Equipos de computación		108,715,499	105,685,978
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(83,779,974)	(61,538,304)
Otros activos		225,464,389	212,290,985
Gastos pagados por anticipado	3-viii	68,507,776	31,166,631
Cargos diferidos	3-ix	25,833,807	366,962
Activos intangibles	3-x	112,788,777	163,201,329
Otros activos restringidos	3-xi	18,334,029	17,556,063
Total activos		₡ 591,737,532	₡ 565,481,835

(Continúa)

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	sep-19	sep-18
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones		₡ 155,927,632	₡ 145,504,066
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	155,927,632	145,504,066
Total pasivos		155,927,632	145,504,066
Patrimonio	3-xiii		
Capital social		122,952,500	122,952,500
Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		176,504,581	176,504,581
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176,504,581	176,504,581
Resultados del período		121,149,035	105,316,904
Utilidad neta		121,149,035	105,316,904
Total patrimonio		435,809,900	419,977,769
Total pasivo y patrimonio		₡ 591,737,532	₡ 565,481,835

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Carlos Castillo Paganella
Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

(Finaliza)

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	sep-19	sep-18
Ingresos operativos diversos	3-xv	¢ 1,209,980,514	¢ 1,084,793,706
Comisiones por servicios		1,209,958,514	1,084,737,706
Otros ingresos operativos		22,000	56,000
Gastos operativos diversos		197,746,861	201,106,957
Comisiones por servicios	3-xvi	193,243,850	198,371,300
Otros gastos operativos	3-xvii	4,503,011	2,735,657
Utilidad bruta por operación de seguros		1,012,233,653	883,686,749
Ingresos financieros	3-xviii	8,204,224	5,842,005
Ingresos financieros por disponibilidades		862,708	347,532
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2,030,548	1,209,576
Ganancia por diferencial cambiario		5,310,968	4,284,897
Gastos financieros	3-xix	9,137,045	681,165
Pérdidas por diferencial cambiario		9,137,045	681,165
Utilidad o pérdida por operación de seguros		1,011,300,832	888,847,589
Gastos administrativos	3-xx	838,881,554	738,259,575
Gastos de personal		575,973,149	490,869,138
Gastos por servicios externos		64,108,803	74,710,783
Gastos de movilidad y comunicaciones		27,707,926	26,169,342
Gastos de infraestructura		93,184,874	80,500,710
Gastos generales		77,906,803	66,009,602
Utilidad de operación antes de impuestos		172,419,279	150,588,015
Impuesto sobre la renta	3-xiv	51,270,244	45,271,111
Resultado del período		¢ 121,149,035	¢ 105,316,904

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Carlos Castillo Paganella
Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Período	TOTAL
Saldo al 30 de setiembre 2018	₡ 122,952,500	15,203,784	176,504,581	105,316,904	₡ 419,977,769
Utilidad de período				103,786,648	103,786,648
Saldo al 31 de diciembre 2018	122,952,500	15,203,784	176,504,581	209,103,552	523,764,417
Dividendos decretados y pagados				(209,103,552)	(209,103,552)
Utilidad de período				121,149,035	121,149,035
Saldo al 30 de setiembre 2019	3-xiii ₡ 122,952,500	15,203,784	176,504,581	121,149,035	₡ 435,809,900

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Carlos Castillo Paganella
Presidencia

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2019	2018
Resultado del periodo	₡ 121,149,035	₡ 105,316,904
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	22,241,670	17,034,040
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(16,355,057)	(30,470,752)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	654,600	(453,503)
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(720,042)	564,043
Otros cuentas por cobrar	(14,143,769)	(152,767)
Otros activos	(13,173,404)	29,006,967
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	10,423,566	(79,936,859)
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	110,076,600	40,908,073
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(51,479,714)	2,872,519
Mobiliario y equipo	(4,950,493)	(1,232,163)
Equipo de computación	(3,029,522)	(45,363,250)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(59,459,728)	(43,722,894)
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(105,316,904)	-
Capitalización de utilidades parciales	-	74,466,979
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(105,316,904)	74,466,979
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	133,432,967	61,780,809
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	(54,700,031)	71,652,158
Efectivo y equivalentes al final del año	₡ 78,732,937	₡ 133,432,967

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Carlos Castillo Paganella
Presidencia

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS****Al 30 de setiembre del 2019 y 2018****1. Información general.****i. Domicilio y forma legal**

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. se encuentra ubicada en San Rafael de Escazú, Centro Corporativo El Cedral, edificio 1, oficina 111. Está inscrita 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 2018 y 2019 es de 45 y 46 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 2019 y 2018**, 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 2019 y 2018, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00	2019	2018
Compra	¢ 577.93	579.12
Venta	¢ 583.88	585.80

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 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 2019 y 2018 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2019	2018
Efectivo	¢ 300,000	300,000
Dinero en cajas y bóvedas	300,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	78,432,936	133,132,967
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	16,780,699	31,954,750
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	1,314,409	10,122,513
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	60,337,828	91,055,704
Total Disponibilidades	¢ 78,732,936	133,432,967

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2019	2018
Prival Bank	Fondos a la vista dólares	94,049,762	-
Corporación Acobo	Fondos a la vista dólares	-	17,570,049
Financiera Cafsa	Inversión al vencimiento	-	25,000,000
Total sector privado		94,049,762	42,570,049
Total Inversiones disponibles para la venta		¢ 94,049,762	42,570,049

iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018 las comisiones por cobrar se detallan así:

	2019	2018
Comisiones por cobrar	106,591,877	90,236,821
Aseguradora del Itsmo	566,546	239,987
Aseguradora Sagicor de Costa Rica, S.A.	13,888,977	16,332,247
Assa Compañía de Seguros S.A	23,334,565	21,238,577
Instituto Nacional de Seguros	25,670,562	25,380,482
Mapfre Seguros Costa Rica S.A.	2,232,127	2,622,051
Pan American Life Insurance de Costa Rica S.A.	35,234,244	15,848,637
Quálitas Compañía de Seguros S.A.	3,159,476	6,355,527
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	1,434,909	1,600,257
Oceánica de Seguros, S.A.	321,274	-
Triple S Blue Inc	749,200	619,056

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018 las cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas se detallan así:

	2019	2018
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	295,930	950,530
Funcionarios y empleados	295,930	950,530

v. Impuesto sobre la renta diferida

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018 el impuesto sobre la renta diferida se detalla así:

	2019	2018
Impuesto sobre la renta diferido	1,180,863	460,822
Impuesto sobre la renta diferido	1,180,863	460,822

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 2019 y 2018 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2019	2018
Otras cuentas por cobrar	16,021,484	1,877,716
Otras cuentas y anticipos a terceros	16,021,484	1,877,716

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2019	2018
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	69,400,290	83,661,945
Equipos y mobiliario	44,464,765	39,514,272
Equipos de Computación	108,715,499	105,685,978
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(83,779,974)	(61,538,304)

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 30 de setiembre del 2019 fue el siguiente:

Costo	<u>Mobiliario y</u> <u>equipo</u>	<u>Equipo de</u> <u>cómputo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 30 de setiembre de 2018	₡ 39,514,272	105,685,978	₡ 145,200,250
Variaciones	4,950,493	3,029,521	7,980,014
Saldo al 30 de setiembre de 2019	<u>44,464,765</u>	<u>108,715,499</u>	<u>153,180,264</u>
Depreciación acumulada			
Saldo al 30 de setiembre de 2018	(23,187,021)	(38,351,283)	(61,538,304)
Depreciación del año	(4,203,482)	(18,038,188)	(22,241,670)
Saldo al 30 de setiembre de 2019	<u>(27,390,503)</u>	<u>(56,389,471)</u>	<u>(83,779,974)</u>
Total	<u>₡ 17,074,262</u>	<u>52,326,028</u>	<u>₡ 69,400,290</u>

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente

	2019	2018
Gastos pagados por anticipado	68,507,776	31,166,631
Impuestos pagados por adelantado	53,554,470	27,420,078
Póliza de seguros pagada por anticipado	2,012,708	2,584,816
Otros gastos pagados por anticipado	12,940,599	1,161,738

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ix. Cargos diferidos

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018, el detalle de los cargos diferidos es el siguiente:

	2019	2018
Cargos diferidos	25,833,807	366,962
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	25,833,807	366,962

x. Activos intangibles

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2019	2018
Activos intangibles	112,788,777	163,201,329
Valor de adquisición de software	280,430,988	278,549,351
(Amortización acumulada de software adquirido)	(167,642,212)	(115,348,022)

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, Al 30 de setiembre del 2019 y 2018, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2019	2018
Otros activos restringidos	18,334,029	17,556,063
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	18,206,304	17,428,338

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2019	2018
Cuentas y comisiones por pagar diversas	155,927,632	145,504,066
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	2,898,810	1,186,964
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	69,592,618	45,418,605
Aportaciones patronales por pagar	11,137,264	10,898,945
Impuestos retenidos por pagar	2,462,120	2,966,506
Aportaciones laborales retenidas	4,372,032	4,278,477
Vacaciones acumuladas por pagar	6,660,053	4,837,290
Aguinaldo acumulado por pagar	32,205,831	31,982,778
Comisiones por colocación de seguros	16,900,187	33,231,267
Otras cuentas y comisiones por pagar	9,698,717	10,703,234

*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	¢ 78,732,737		
Inversiones disponibles para la venta	94,049,762		
Comisiones por cobrar	106,591,877		
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	295,930		
Impuesto sobre la renta diferido			1,180,863
Otras cuentas por cobrar	16,021,484		
	295,691,990	-	1,180,863
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	43,470,274		54,863,815
	43,470,274	-	54,863,815
Posición	¢ 252,221,716	-	(53,682,952)

xiii. Patrimonio

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

	2019	2018
PATRIMONIO	435,809,900	419,977,769
Capital Social	122,952,500	122,952,500
Reserva Legal	15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	176,504,581	176,504,581
Utilidad del periodo	121,149,035	105,316,904

En el mes de marzo 2019 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢209,103,552 correspondientes a la totalidad de la utilidad del período 2018.

xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de setiembre del 2019, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 30 de setiembre de 2019	172,419,279
(-) Ingresos no gravables	4,192,404
(+) Gastos no deducibles	6,893,797
(-) Pago en efectivo de provisiones	1,659,544
Utilidad fiscal al 30 de setiembre de 2019	173,461,128
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 30 de setiembre de 2019	52,038,338
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	768,094
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de setiembre de 2019	51,270,244

*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.

xv. Ingresos operativos diversos

El saldo Al 30 de setiembre del 2019 y 2018, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2019	2018
Ingresos operativos diversos	1,209,980,514	1,084,793,706
Comisiones por servicios	1,209,958,514	1,084,737,706
Otros ingresos operativos	22,000	56,000

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xvi. Comisiones por servicios

El saldo Al 30 de setiembre del 2019 y 2018, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2019	2018
Comisiones por servicios	193,243,850	198,371,300
Comisiones por colocación de seguros	191,923,350	197,649,461
Comisiones por giros y transferencias	1,320,500	721,838

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo

xvii. Otros gastos operativos

El saldo Al 30 de setiembre del 2019 y 2018, los otros gastos operativos se detallan así:

	2019	2018
Otros gastos operativos	4,503,011	2,735,657
Patentes	4,265,087	2,416,113
Donaciones	-	50,000
Otros impuestos pagados en el país	237,924	234,544
Gastos operativos varios	-	35,000

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xviii. Ingresos financieros

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	2019	2018
Ingresos financieros	8,204,224	5,842,005
Ingresos financieros por disponibilidades	862,708	347,532
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	2,030,548	1,209,576
Ganancias por diferencial cambiario	5,310,968	4,284,897

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xix. Gastos financieros

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	2019	2018
Gastos financieros	9,137,045	681,165
Pérdidas por diferencial cambiario	9,137,045	681,165

xx. Gastos administrativos

Al 30 de setiembre del 2019 y 2018 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	2019	2018
Gastos de personal	575,973,149	490,869,138
Sueldos de personal permanente	375,219,398	331,263,836
Décimo tercer sueldo	33,290,115	31,028,378
Vacaciones	3,936,209	1,536,074
Cargas sociales patronales	105,214,201	98,090,533
Viáticos	18,058,152	12,682,547
Vestimenta	1,441,000	1,673,813
Capacitación	2,416,265	1,739,719
Seguros para el personal	6,793,149	6,467,129
Otros gastos de personal	29,604,659	6,387,109

	2019	2018
Gastos por servicios externos	64,108,803	74,710,783
Servicios de computación	40,805,561	58,639,755
Servicios de información	4,949,259	2,227,259
Servicios de limpieza	2,131,000	2,301,985
Servicios de mensajería	374,128	212,737
Otros servicios contratados	15,848,855	11,329,047
	2019	2018
Gastos de movilidad y comunicaciones	27,707,926	26,169,342
Teléfonos	9,785,993	8,570,518
Alquiler de vehículos	898,008	190,364
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	17,023,925	17,408,460
	2019	2018
Gastos de infraestructura	93,184,874	80,500,710
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	12,125,436	10,489,712
Agua y energía eléctrica	6,213,241	3,957,596
Alquiler de inmueble	57,545,430	52,784,070
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	17,300,767	13,269,332
	2019	2018
Gastos generales	77,906,803	66,009,602
Papelería, útiles y otros materiales	8,300,291	5,902,061
Gastos legales	7,390,624	1,718,660
Suscripciones y afiliaciones	3,624,253	944,510
Promoción y publicidad	15,602,500	14,172,114
Amortización de software	39,121,418	40,207,426
Gastos generales diversos	3,867,717	3,064,831
Total gastos administrativos	838,881,554	738,259,575

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.