



Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Diciembre 2021 - 2020

INDICE DEL CONTENIDO.

Estado de situación financiera.....	3-4
Estado de resultados.....	5
Estado de cambios en el patrimonio.....	6
Estado de flujo de efectivo.....	7
Notas a los estados financieros.....	8-22



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	dic-21	dic-20
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 474,366,718	₡ 91,802,489
Efectivo		600,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		199,110,151	88,580,236
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		274,656,567	2,622,253
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	-	243,951,509
Inversiones disponibles para la venta		-	243,951,509
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		115,130,426	120,914,315
Comisiones por cobrar	3-iii	102,731,342	110,424,680
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	1,254,047	1,039,828
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	1,682,399	1,153,600
Otras cuentas por cobrar	3-vi	9,462,638	8,296,207
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	42,748,482	65,250,431
Equipos y mobiliario		62,790,050	62,790,050
Equipos de computación		118,322,194	116,610,425
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(138,363,762)	(114,150,044)
Otros activos		374,939,857	462,540,808
Gastos pagados por anticipado	3-viii	91,299,230	70,912,063
Cargos diferidos	3-ix	6,633,452	15,478,054
Activos intangibles	3-x	258,339,467	357,827,276
Otros activos restringidos	3-xi	18,667,709	18,323,415
Total activos		₡ 1,007,185,483	₡ 984,459,553

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	dic-21	dic-20
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	ℳ	188,403,163	ℳ 159,026,187
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	188,403,163	159,026,187
Obligaciones con entidades	3-xiii	268,284,736	308,650,000
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras		-	51,986,432
Obligaciones con entidades financieras a plazo		268,284,736	256,663,568
Total pasivos		456,687,897	467,676,186
Patrimonio			
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		176,505,918	176,505,918
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176,505,918	176,505,918
Resultados del período		235,835,384	202,121,164
Utilidad neta		235,835,384	202,121,164
Total patrimonio	3-xiv	550,497,586	516,783,367
Total pasivo y patrimonio		ℳ 1,007,185,483	ℳ 984,459,553

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodriguez Gómez
Auditor Interno

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 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	dic-21	dic-20
Ingresos operativos diversos	3-xvi	₡ 1,967,548,055	₡ 1,692,507,076
Comisiones por servicios		1,967,233,055	1,692,507,076
Otros ingresos operativos		315,000	-
Gastos operativos diversos		400,339,568	336,394,004
Comisiones por servicios	3-xvii	394,063,493	329,892,961
Otros gastos operativos	3-xviii	6,276,076	6,501,043
Utilidad bruta por operación de seguros		1,567,208,487	1,356,113,072
Ingresos financieros	3-xix	47,017,583	42,138,342
Ingresos financieros por disponibilidades		523,392	559,574
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		14,633,728	5,152,177
Ganancia por diferencial cambiario		31,860,463	36,426,591
Gastos financieros	3-xx	44,862,392	17,279,372
Pérdidas por diferencial cambiario		20,627,866	17,279,372
Gastos por financiamientos		24,234,526	-
Utilidad o pérdida por operación de seguros		1,569,363,678	1,380,972,042
Gastos administrativos	3-xxi	1,238,344,894	1,102,490,199
Gastos de personal		773,678,098	721,491,720
Gastos por servicios externos		90,121,475	77,873,444
Gastos de movilidad y comunicaciones		39,351,098	40,483,945
Gastos de infraestructura		159,314,497	153,921,645
Gastos generales		175,879,725	108,719,445
Utilidad de operación antes de impuestos		331,018,784	278,481,843
Impuesto sobre la renta	3-xv	95,183,401	76,360,680
Resultado del período		₡ 235,835,384	₡ 202,121,164

Ricardo Torres González
 Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
 Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
 Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados del Período	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2020		₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 202,121,164	₡ 516,783,367
Aplicación de utilidad 2020		-	-	202,121,164	(202,121,164)	-
Distribución de dividendos 2020		-	-	(202,121,164)	-	(202,121,164)
Utilidad de período		-	-	-	235,835,384	235,835,384
Saldo al 31 de diciembre 2021	3-xiv	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 235,835,384	₡ 550,497,586

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2021	2020
Resultado del período	₡ 235,835,384	₡ 202,121,164
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	24,213,718	24,571,301
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	7,693,338	(26,653,770)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	(214,219)	742,592
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(528,799)	87,791
Otros cuentas por cobrar	(1,166,431)	(350,608)
Otros activos	87,600,951	(231,221,074)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Obligaciones con entidades	11,621,168	256,663,568
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	(51,986,432)	51,986,432
Cuentas por pagar y provisiones	29,376,976	2,578,745
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	342,445,652	280,526,140
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	243,951,509	(61,536,928)
Mobiliario y equipo	-	(5,044,709)
Equipo de computación	(1,711,769)	(6,594,479)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	242,239,740	(73,176,116)
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(202,121,163)	(191,212,934)
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(202,121,163)	(191,212,934)
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	91,802,489	75,665,398
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	382,564,230	16,137,091
<i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	₡ 474,366,718	₡ 91,802,489

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

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 actualmente pertenece al 100% a Boya Holdings Costa Rica, S.A.

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 diciembre del 2020 y 2021 es de 47 y 46 funcionarios respectivamente.



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 diciembre del 2021 y 2020**, 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 **Venta** 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 diciembre del 2021 y 2020, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00	2021	2020
Compra	¢ 639.06	610.53
Venta	¢ 645.25	617.30

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 período 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, la compañía mantiene saldos en moneda extranjera en sus cuentas bancarias 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 31 de diciembre del 2021 y 2020 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2021	2020
Efectivo	¢ 600,000	600,000
Dinero en cajas y bóvedas	600,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	199,110,151	88,580,236
BAC San José colones	1,000,000	-
BAC San José dólares	694,592	-
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	66,874,424	15,060,846
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	7,007,223	8,677,284
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	123,533,913	64,842,106
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	274,656,567	2,622,253
Saint Georges Bank	274,656,567	2,622,253
Total Disponibilidades	¢ 474,366,718	91,802,489



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el detalle de las inversiones que mantiene la compañía es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2021	2020
Prival Bank	Fondos a la vista dólares ¢	-	58,761,509
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	-	185,190,000
Total sector privado		-	243,951,509
Total Inversiones disponibles para la venta	¢	-	243,951,509

iii. Comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 las comisiones generadas por la intermediación de seguros, se integran de la siguiente manera para cada año:

	2021	2020
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	¢ 4,578,181	26,910,339
Assa Compañía de Seguros S.A	30,521,108	23,226,611
Best Meridian Insurance Company	491,584	2,485,197
Instituto Nacional de Seguros	26,130,565	19,834,584
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	6,500,324	3,232,895
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	21,956,912	24,764,700
Quálitas compañía de seguros S.A	7,992,452	7,320,752
Seguros Lafise Costa Rica S.A	3,967,885	1,244,377
Triple S Blue Inc	592,333	1,405,225
Total comisiones por cobrar	¢ 102,731,342	110,424,680

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Corresponden a las transacciones que se generan con empleados y otros, al cierre de Diciembre de cada año se reflejan los siguientes saldos:

	2021	2020
Funcionarios y empleados	¢ 1,254,047	1,039,828
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 1,254,047	1,039,828



v. Impuesto sobre la renta diferida

Corresponde a la aplicación de la NIC 12 y el registro del impuesto diferido por las diferencias temporarias, al cierre de Diciembre de ambos años se muestran los siguientes saldos:

	2021	2020
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 1,682,399	1,153,600
Total impuesto sobre la renta diferido	¢ 1,682,399	1,153,600

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2021	2020
Anticipo a proveedores	¢ 86,683	82,928
IVA Soportado	9,118,818	8,213,279
Otras cuentas por cobrar menores	257,137	-
Total otras cuentas por cobrar	¢ 9,462,638	8,296,207

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 se presentan los siguientes datos con respecto a los bienes muebles e inmuebles que mantiene la compañía:

	2021	2020
Equipos y mobiliario	¢ 62,790,050	62,790,050
Equipos de computación	118,322,194	116,610,425
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(138,363,762)	(114,150,044)
Total bienes muebles e inmuebles	¢ 42,748,482	65,250,431



El movimiento de los bienes muebles e inmuebles para el período fue el siguiente:

Costo	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 62,790,050	116,610,425	179,400,475
Variaciones	0	1,711,769	1,711,769
Saldo al 31 de diciembre de 2021	62,790,050	118,322,194	181,112,244
Denreciación acumulada			Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(35,374,561)	(78,775,483)	(114,150,044)
Depreciación del año	(6,554,127)	(17,659,591)	(24,213,718)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(41,928,688)	(96,435,074)	(138,363,762)
Total	¢ 20,861,362	21,887,120	42,748,482

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2021	2020
Impuestos pagados por anticipado	¢ 83,604,116	65,522,934
Póliza de seguros pagada por anticipado	4,335,160	2,544,399
Otros gastos pagados por anticipado	3,359,953	2,844,730
Total gastos pagados por anticipado	¢ 91,299,230	70,912,063

ix. Cargos diferidos

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 los cargos diferidos de la compañía se presentan de la siguiente manera:

	2021	2020
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ 6,633,452	15,478,054
Total cargos diferidos	¢ 6,633,452	15,478,054

x. Activos intangibles

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 se detallan los activos intangibles de la compañía

	2021	2020
Valor de adquisición de software	¢ 585,766,770	584,981,145
Amortización acumulada de software adquirido	(327,427,303)	(227,153,869)
Total activos intangibles	¢ 258,339,467	357,827,276



xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

		2021	2020
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	¢	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país		18,539,984	18,195,690
Total otros activos restringidos	¢	<u>18,667,709</u>	<u>18,323,415</u>

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		2021	2020
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢	2,058,330	4,632,586
Aguinaldo acumulado por pagar		3,872,955	3,709,122
Aportaciones laborales por pagar		4,835,947	4,699,043
Aportaciones patronales por pagar		12,315,998	11,872,740
Comisiones por colocación de seguros		26,216,845	20,982,396
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		116,611,128	98,306,030
Impuestos retenidos por pagar		3,269,651	2,845,735
Otras cuentas y comisiones por pagar		6,042,683	3,170,770
Vacaciones acumuladas por pagar		13,179,625	8,807,765
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	<u>188,403,163</u>	<u>159,026,187</u>

xiii. Obligaciones con entidades:

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

		2021	2020
Banco Promerica de Costa Rica, S.A. préstamo de \$500,000.00 con un plazo de 60 meses contados a partir	¢	268,284,736	256,663,568
Porción circulante de la deuda a largo plazo		-	51,986,432
Total obligaciones con entidades	¢	<u>268,284,736</u>	<u>308,650,000</u>



xiii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 31 de diciembre del 2021:

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	474,366,718	-
Comisiones por cobrar		102,731,342	-
Cuentas por cobrar con partes relacionadas		1,254,047	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	1,682,399
Otras cuentas por cobrar		9,462,638	-
		587,814,745	1,682,399
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		54,739,454	133,663,708
		54,739,454	133,663,708
Posición neta	¢	533,075,291	(131,981,309)

xiv. Patrimonio

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

		2021	2020
Capital social	¢	122,952,500	122,952,501
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de períodos anteriores		176,505,918	176,505,918
Utilidad del período		235,835,384	202,121,164
Total patrimonio	¢	550,497,586	516,783,367

En el mes de octubre 2021 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢202,121,164 correspondientes a la utilidad del período 2020.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, las utilidades 2021 no han sido distribuidas y se encuentran en las utilidades acumuladas.



xv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 31 de diciembre del 2021, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 31 de diciembre de 2021	¢	331,018,784
(-) Ingresos no gravables		20,577,774
(+) Gastos no deducibles		9,835,793
(-) Pago en efectivo de provisiones		1,236,138
Utilidad fiscal al 31 de diciembre 2021		319,040,665
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta a setiembre 2021		95,712,200
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		(528,799)
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de diciembre 2021	¢	95,183,401

*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.

xvi. Ingresos operativos diversos

El saldo al 31 de diciembre del 2021 y 2020, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		2021	2020
Comisiones por colocación de servicios	¢	1,967,233,055	1,692,507,076
Otros ingresos operativos		315,000	-
Total ingresos operativos diversos	¢	1,967,548,055	1,692,507,076

xvii. Comisiones por servicios

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detalla así:

		2021	2020
Comisiones por colocación de seguros	¢	392,431,172	326,503,916
Comisiones por giros y transferencias		1,632,321	3,389,045
Total comisiones por servicios	¢	394,063,493	329,892,961



xviii. Otros gastos operativos

Al cierre de diciembre 2021 y 2020, la compañía tuvo que incurrir en otros gastos operativos para su funcionamiento, los mimos se detallan de la siguiente manera:

	2021	2020
Patentes	¢ 6,024,340	6,026,101
Otros impuestos pagados en el país	251,736	474,942
Total otros gastos operativos	¢ 6,276,076	6,501,043

xix. Ingresos financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se presentan los siguientes ingresos financieros:

	2021	2020
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 523,392	559,574
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos	14,633,728	5,152,177
Ganancias por diferencial cambiario	31,860,463	36,426,591
Total ingresos financieros	¢ 47,017,583	42,138,342

xx. Gastos financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio:

	2021	2020
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 20,627,866	17,279,372
Gastos por financiamientos	24,234,526	-
Total gastos financieros	¢ 44,862,392	17,279,372

xxi. Gastos administrativos

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

	2021	2020
Capacitación	¢ 4,798,629	1,511,309
Cargas sociales patronales	150,015,967	140,130,174
Décimo tercer sueldo	47,015,291	43,995,209
Otros gastos de personal	14,736,122	11,283,212
Seguros para el personal	11,451,003	8,265,461
Sueldos de personal permanente	531,266,894	502,177,387
Vacaciones	5,607,997	3,845,333
Viáticos	8,786,195	10,283,635
Total gastos de personal	¢ 773,678,098	721,491,720



		2021	2020
Auditoría externa	¢	-	1,950,000
Servicios de computación		46,150,320	31,425,731
Servicios de información		5,685,606	13,660,017
Servicios de limpieza		5,092,063	4,168,157
Servicios de mensajería		1,427,709	1,503,185
Otros servicios contratados		31,765,778	25,166,354
Total gastos por servicios externos	¢	<u>90,121,475</u>	<u>77,873,444</u>
		2021	2020
Alquiler de vehículos	¢	894,357	2,674,433
Teléfonos		25,194,905	13,707,681
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		13,261,837	24,101,831
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>39,351,098</u>	<u>40,483,945</u>
		2021	2020
Agua y energía eléctrica	¢	14,494,904	9,842,651
Alquiler de inmuebles		102,913,603	95,958,471
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		24,979,885	25,534,899
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		16,926,106	22,585,624
Total gastos de infraestructura	¢	<u>159,314,497</u>	<u>153,921,645</u>
		2021	2020
Amortización de software	¢	100,273,435	46,861,677
Gastos generales diversos		3,653,543	3,539,338
Gastos legales		38,577,600	38,547,843
Papelería, útiles y otros materiales		4,294,476	4,602,341
Promoción y publicidad		18,059,940	9,853,446
Suscripciones y afiliaciones		11,020,730	5,314,800
Total gastos generales		<u>175,879,725</u>	<u>108,719,445</u>
Total gastos administrativos	¢	<u>1,238,344,894</u>	<u>1,102,490,199</u>

En todas las notas cualquier diferencia en sumatoria corresponde al redondeo de cifras