



Estados Financieros al 30 de junio de 2021 y 2020

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Junio 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 30 de junio de 2021 y 2020
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	jun-21	jun-20
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 84,866,602	₡ 155,601,925
Efectivo		600,000	400,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		73,818,153	155,201,925
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		10,448,449	-
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	358,413,401	260,396,278
Inversiones disponibles para la venta		358,413,401	260,396,278
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		222,124,534	113,871,512
Comisiones por cobrar	3-iii	213,401,561	97,419,081
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	150,393	61,465
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	778,177	43,604
Otras cuentas por cobrar	3-vi	7,794,403	16,347,362
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	54,298,848	71,324,806
Equipos y mobiliario		62,790,050	62,790,050
Equipos de computación		117,915,733	110,296,907
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(126,406,936)	(101,762,151)
Otros activos		385,712,160	139,692,245
Gastos pagados por anticipado	3-viii	48,030,456	23,447,100
Cargos diferidos	3-ix	11,055,753	19,900,355
Activos intangibles	3-x	308,227,828	78,424,519
Otros activos restringidos	3-xi	18,398,125	17,920,272
Total activos		₡ 1,105,415,545	₡ 740,886,766

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 30 de junio de 2021 y 2020
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	jun-21	jun-20
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	C	179,534,268	C 159,977,082
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	179,534,268	159,977,082
Obligaciones con entidades	3-xiii	285,182,878	-
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras		26,598,387	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo		258,584,491	-
Total pasivos		464,717,145	159,977,082
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		378,627,081	367,720,191
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		378,627,081	367,720,191
Resultados del período		123,915,034	75,033,208
Utilidad neta		123,915,034	75,033,208
Total patrimonio	3-xiv	640,698,400	580,909,684
Total pasivo y patrimonio		C 1,105,415,545	C 740,886,766

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 30 de junio de 2021 y 2020
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	jun-21	jun-20
Ingresos operativos diversos	3-xvi	₡ 954,600,770	₡ 764,368,495
Comisiones por servicios		954,285,770	764,368,495
Otros ingresos operativos		315,000	
Gastos operativos diversos		192,315,952	142,385,457
Comisiones por servicios	3-xvii	189,054,683	137,607,697
Otros gastos operativos	3-xviii	3,261,269	4,777,760
Utilidad bruta por operación de seguros		762,284,818	621,983,038
Ingresos financieros	3-xix	18,803,355	19,093,691
Ingresos financieros por disponibilidades		128,611	287,393
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		8,117,473	2,336,849
Ganancia por diferencial cambiario		10,557,271	16,469,449
Gastos financieros	3-xx	22,154,446	9,000,132
Pérdidas por diferencial cambiario		9,741,518	9,000,132
Gastos por financiamientos		12,412,928	-
Utilidad o pérdida por operación de seguros		758,933,727	632,076,597
Gastos administrativos	3-xxi	583,036,009	527,353,969
Gastos de personal		375,802,769	356,069,931
Gastos por servicios externos		37,171,144	26,867,926
Gastos de movilidad y comunicaciones		15,287,705	21,276,803
Gastos de infraestructura		66,016,662	72,790,571
Gastos generales		88,757,729	50,348,738
Utilidad de operación antes de impuestos		175,897,718	104,722,628
Impuesto sobre la renta	3-xv	51,982,684	29,689,420
Resultado del período		₡ 123,915,034	₡ 75,033,208

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodriguez 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 30 de junio de 2021 y 2020

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Resultados del Periodo	TOTAL
Saldo al 30 de junio 2020	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 367,720,191	₡ 75,033,208	₡ 580,909,684
Utilidad de período	-	-	-	127,087,956	127,087,956
Distribución de dividendos 2019	-	-	(191,214,273)	-	(191,214,273)
Saldo al 31 de diciembre 2020	122,952,500	15,203,784	176,505,918	202,121,164	₡ 516,783,366
Aplicación de utilidad 2020	-	-	202,121,164	(202,121,164)	-
Utilidad de período	-	-	-	123,915,034	123,915,034
Saldo al 30 de junio 2021	3-xiv ₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 378,627,082	₡ 123,915,034	₡ 640,698,400

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodriguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de junio de 2021 y 2020
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2021	2020
Resultado del periodo	₡ 123,915,034	₡ 75,033,208
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	24,644,785	23,449,922
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(115,982,480)	(24,022,322)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	(88,928)	497,740
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(734,573)	1,162,887
Otros cuentas por cobrar	8,552,959	(15,595,632)
Otros activos	(246,019,915)	51,112,189
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Obligaciones con entidades	258,584,491	-
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	26,598,387	-
Cuentas por pagar y provisiones	19,557,185	61,642,993
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	99,026,945	173,280,987
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(98,017,123)	(167,292,032)
Mobiliario y equipo	(0)	(21,905,641)
Equipo de computación	(7,618,826)	(2,240,575)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(105,635,950)	(191,438,248)
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Capitalización parcial de utilidades	(64,126,318)	134,957,095
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(64,126,318)	134,957,095
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	155,601,925	38,802,091
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	(70,735,323)	116,799,834
Efectivo y equivalentes al final del año	₡ 84,866,602	₡ 155,601,925

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 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 30 de junio del 2020 y 2021 es de 46 y 49 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 **30 de junio 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 30 de junio 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	¢ 615.25	577.51
Venta	¢ 621.92	583.49

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, 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 30 de junio del 2021 y 2020 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2021	2020
Efectivo	¢ 600,000	400,000
Dinero en cajas y bóvedas	600,000	400,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	73,818,153	155,201,925
BAC San José colones	1,000,000	-
BAC San José dólares	621,920	-
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	12,273,814	12,065,267
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	827,724	17,910,603
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	59,094,695	125,226,055
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	10,448,449	-
Saint Georges Bank	10,448,449	-
Total Disponibilidades	¢ 84,866,602	155,601,925



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio 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 ¢	109,645,401	260,396,278
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	248,768,000	-
Total sector privado		358,413,401	260,396,278
Total Inversiones disponibles para la venta	¢	358,413,401	260,396,278

iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de junio del 2021 y 2020 las comisiones generadas por la intermediación de seguros, se integran de la siguiente manera para cada año:

	2021	2020
Aseguradora del Itsmo	¢ -	913,044
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	101,445,482	207,522
Assa Compañía de Seguros S.A	22,557,360	13,919,630
Best Meridian Insurance Company	4,349,267	2,072,082
Instituto Nacional de Seguros	29,169,460	40,262,409
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	10,983,605	6,683,481
Oceánica de Seguros S.A	2,187,250	-
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	35,600,677	21,423,102
Quálitas compañía de seguros S.A	5,984,129	4,829,004
Seguros Lafise Costa Rica S.A	755,638	6,242,135
Triple S Blue Inc	368,693	866,672
Total comisiones por cobrar	¢ 213,401,561	97,419,081

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

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

	2021	2020
Funcionarios y empleados	¢ 150,393	61,465
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 150,393	61,465



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 junio de ambos años se muestran los siguientes saldos:

	2021	2020
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 778,177	43,604
Total impuesto sobre la renta diferido	<u>¢ 778,177</u>	<u>43,604</u>

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de junio 2021 y 2020 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2021	2020
Anticipo a proveedores	¢ 370,117	727,461
IVA Soportado	7,373,989	15,619,901
Otras cuentas por cobrar menores	50,297	-
Total otras cuentas por cobrar	<u>¢ 7,794,403</u>	<u>16,347,362</u>

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de junio 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	117,915,733	110,296,907
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	<u>(126,406,936)</u>	<u>(101,762,151)</u>
Total bienes muebles e inmuebles	<u>¢ 54,298,848</u>	<u>71,324,806</u>



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

Costo	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Total
Saldo al 30 de junio de 2020	¢ 62,790,050	110,296,907	173,086,957
Variaciones	0	7,618,826	7,618,827
Saldo al 30 de junio de 2021	62,790,050	117,915,733	180,705,784
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 30 de junio de 2020	(32,047,894)	(69,714,258)	(101,762,152)
Depreciación del año	(6,613,736)	(18,031,047)	(24,644,784)
Saldo al 30 de junio de 2021	(38,661,630)	(87,745,305)	(126,406,936)
Total	¢ 24,128,420	30,170,428	54,298,848

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de junio 2021 y 2020, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2021	2020
Impuestos pagados por anticipado	¢ 41,072,095	18,574,468
Póliza de seguros pagada por anticipado	6,423,802	2,198,245
Otros gastos pagados por anticipado	534,558	2,674,387
Total gastos pagados por anticipado	¢ 48,030,456	23,447,100

ix. Cargos diferidos

Al 30 de junio 2021 y 2020 los cargos diferidos de la compañía se presentan de la siguiente manera:

	2021	2020
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ 11,055,753	19,900,355
Total cargos diferidos	¢ 11,055,753	19,900,355

x. Activos intangibles

Al 30 de junio del 2021 y 2020 se detallan los activos intangibles de la compañía

	2021	2020
Valor de adquisición de software	¢ 585,630,257	280,430,988
Amortización acumulada de software adquirido	(277,402,430)	(202,006,469)
Total activos intangibles	¢ 308,227,828	78,424,519



xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de junio 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		18,270,400	17,792,547
Total activos intangibles	¢	<u>18,398,125</u>	<u>17,920,272</u>

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de junio del 2021 y 2020 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		2021	2020
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	¢	5,119,968	3,912,234
Aguinaldo acumulado por pagar		25,641,577	24,134,840
Aportaciones laborales por pagar		4,771,436	4,483,269
Aportaciones patronales por pagar		12,214,447	11,314,918
Comisiones por colocación de seguros		21,967,208	16,167,605
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		87,523,740	88,357,964
Impuestos retenidos por pagar		2,488,933	2,467,078
Otras cuentas y comisiones por pagar		8,884,066	3,469,617
Vacaciones acumuladas por pagar		10,922,893	5,669,557
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	<u>179,534,268</u>	<u>159,977,082</u>

xiii. Obligaciones con entidades:

Al 30 de junio 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	¢	258,584,491	-
Porción circulante de la deuda a largo plazo		26,598,387	-
Total obligaciones con entidades	¢	<u>285,182,878</u>	<u>-</u>



xiii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 30 de junio del 2021:

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	84,866,602	-
Inversiones disponibles para la venta		358,413,401	-
Comisiones por cobrar		213,401,561	-
Cuentas por cobrar con partes relacionadas		150,393	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	778,177
Otras cuentas por cobrar		7,794,403	-
		664,626,359	778,177
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		55,446,057	124,088,211
		55,446,057	124,088,211
Posición neta	¢	609,180,302	(123,310,034)

xiv. Patrimonio

Al 30 de junio del 2021 y 2020 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

		2021	2020
Capital social	¢	122,952,500	122,952,500
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de períodos anteriores		378,627,081	367,720,191
Utilidad del período		123,915,034	75,033,208
Total patrimonio	¢	640,698,399	580,909,683

En el mes de setiembre 2020 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢191,214,273 correspondientes a la utilidad del período 2019.



xv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de junio del 2021, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 30 de junio de 2021	¢	175,897,718
(-) Ingresos no gravables		9,346,351
(+) Gastos no deducibles		5,951,632
(-) Pago en efectivo de provisiones		478,796
Utilidad fiscal al 30 de junio 2021		172,024,203
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta a junio 2021		51,607,261
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		(375,423)
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de junio 2021	¢	51,982,684

*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 30 de junio del 2021 y 2020, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		2021	2020
Comisiones por colocación de servicios	¢	954,285,770	764,368,495
Otros ingresos operativos		315,000	-
Total ingresos operativos diversos	¢	954,600,770	764,368,495

xvii. Comisiones por servicios

Al 30 de junio del 2021 y 2020, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detallan así:

		2021	2020
Comisiones por colocación de seguros	¢	188,381,284	137,105,195
Comisiones por giros y transferencias		673,399	502,502
Total comisiones por servicios	¢	189,054,683	137,607,697



xviii. Otros gastos operativos

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

	2021	2020
Patentes	¢ 3,012,170	4,519,956
Otros impuestos pagados en el país	249,099	257,804
Total otros gastos operativos	¢ 3,261,269	4,777,760

xix. Ingresos financieros

Al 30 de junio del 2021 y 2020, se presentan los siguientes ingresos financieros:

	2021	2020
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 128,611	287,393
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos	8,117,473	2,336,849
Ganancias por diferencial cambiario	10,557,271	16,469,449
Total bienes muebles e inmuebles	¢ 18,803,355	19,093,691

xx. Gastos financieros

Al 30 de junio del 2021 y 2020, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio:

	2021	2020
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 9,741,518	9,000,132
Gastos por financiamientos	12,412,928	-
Total gastos financieros	¢ 22,154,446	9,000,132

xxi. Gastos administrativos

Al 30 de junio del 2021 y 2020 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

	2021	2020
Capacitación	¢ 1,629,082	142,574
Cargas sociales patronales	73,579,345	69,576,997
Décimo tercer sueldo	23,077,795	21,812,132
Otros gastos de personal	4,071,075	5,258,076
Seguros para el personal	4,833,038	3,699,513
Sueldos de personal permanente	262,722,403	248,231,372
Vacaciones	2,593,923	145,345
Viáticos	3,296,109	7,203,924
Total gastos de personal	¢ 375,802,769	356,069,933



		2021	2020
Servicios de computación	¢	19,339,555	9,560,607
Servicios de información		3,283,805	7,433,647
Servicios de limpieza		2,450,922	1,720,184
Servicios de mensajería		949,633	559,572
Otros servicios contratados		11,147,229	7,593,917
Total gastos por servicios externos	¢	<u>37,171,144</u>	<u>26,867,927</u>
		2021	2020
Alquiler de vehículos	¢	501,221	2,074,433
Teléfonos		5,735,805	7,510,373
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		9,050,679	11,691,997
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>15,287,705</u>	<u>21,276,803</u>
		2021	2020
Agua y energía eléctrica	¢	6,075,048	5,251,264
Alquiler de inmuebles		39,481,171	44,031,531
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		13,023,059	12,375,313
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		7,437,384	11,132,465
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>66,016,662</u>	<u>72,790,573</u>
		2021	2020
Amortización de software	¢	50,248,561	21,714,277
Gastos generales diversos		3,003,304	927,072
Gastos legales		19,544,384	18,470,167
Papelería, útiles y otros materiales		2,530,522	3,042,632
Promoción y publicidad		8,242,371	5,039,023
Suscripciones y afiliaciones		5,188,588	1,155,566
Total gastos generales		<u>88,757,729</u>	<u>50,348,737</u>
Total gastos administrativos	¢	<u>583,036,009</u>	<u>527,353,970</u>

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