



Estados Financieros al 30 de junio de 2022 y 2021

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Junio 2022 - 2021

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.....	8-21



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	jun-22	jun-21
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 205,526,062	₡ 84,866,602
Efectivo		600,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		197,797,521	73,818,153
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		7,128,541	10,448,449
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	188,450,000	358,413,401
Inversiones disponibles para la venta		188,450,000	358,413,401
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		133,738,626	222,124,534
Comisiones por cobrar	3-iii	123,388,856	213,401,561
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	83,700	150,393
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	1,193,418	778,177
Otras cuentas por cobrar	3-vi	9,072,653	7,794,403
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	35,091,950	54,298,847
Equipos y mobiliario		62,790,050	62,790,050
Equipos de computación		121,714,160	117,915,733
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(149,412,261)	(126,406,936)
Otros activos		361,543,234	385,712,162
Gastos pagados por anticipado	3-viii	52,248,735	48,030,456
Cargos diferidos	3-ix	2,211,151	11,055,753
Activos intangibles	3-x	287,878,937	308,227,828
Otros activos restringidos	3-xi	19,204,411	18,398,125
Total activos		₡ 924,349,872	₡ 1,105,415,546

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	jun-22	jun-21
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	ℳ	201,908,829	ℳ 179,534,268
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	201,908,829	179,534,268
Obligaciones con entidades	3-xiii	256,869,968	285,182,878
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras		32,233,507	26,598,387
Obligaciones con entidades financieras a plazo		224,636,461	258,584,491
Total pasivos		458,778,797	464,717,146
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	378,627,081
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176,505,918	378,627,081
Resultados del período		150,908,873	123,915,034
Utilidad neta		150,908,873	123,915,034
Total patrimonio	3-xiv	465,571,075	640,698,400
Total pasivo y patrimonio		ℳ 924,349,872	ℳ 1,105,415,546

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
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 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	jun-22	jun-21
Ingresos operativos diversos	3-xvi	₡ 1,093,779,086	₡ 954,600,770
Comisiones por servicios		1,093,779,086	954,285,770
Otros ingresos operativos		-	315,000
Gastos operativos diversos		214,317,061	192,315,952
Comisiones por servicios	3-xvii	210,482,317	189,054,683
Otros gastos operativos	3-xviii	3,834,744	3,261,269
Utilidad bruta por operación de seguros		879,462,024	762,284,818
Ingresos financieros	3-xix	22,929,726	18,803,355
Ingresos financieros por disponibilidades		280,042	128,611
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2,642,555	8,117,473
Ganancia por diferencial cambiario		20,007,128	10,557,271
Gastos financieros	3-xx	30,719,476	22,154,446
Pérdidas por diferencial cambiario		19,594,313	9,741,518
Gastos por financiamientos		11,125,164	12,412,928
Utilidad o pérdida por operación de seguros		871,672,274	758,933,727
Gastos administrativos	3-xxi	654,571,766	583,036,009
Gastos de personal		401,555,049	375,802,769
Gastos por servicios externos		84,383,206	37,171,144
Gastos de movilidad y comunicaciones		10,000,088	15,287,705
Gastos de infraestructura		61,701,970	66,016,662
Gastos generales		96,931,454	88,757,729
Utilidad de operación antes de impuestos		217,100,508	175,897,718
Impuesto sobre la renta	3-xv	66,191,635	51,982,684
Resultado del período		₡ 150,908,873	₡ 123,915,034

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
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 2022 y 2021
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Resultados del Período	TOTAL
Saldo al 30 de junio 2021	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 378,627,082	₡ 123,915,034	₡ 640,698,400
Utilidad de período	-	-	-	111,920,350	111,920,350
Distribución de dividendos 2020	-	-	(202,121,164)	-	(202,121,164)
Saldo al 31 de diciembre 2021	122,952,500	15,203,784	176,505,918	235,835,384	550,497,586
Aplicación de utilidad 2021	-	-	235,835,384	(235,835,384)	-
Distribución de dividendos 2021	-	-	(235,835,384)	-	(235,835,384)
Utilidad de período	-	-	-	150,908,873	150,908,873
Saldo al 31 de marzo 2022	3-xiv ₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 150,908,873	₡ 465,571,075

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de junio de 2022 y 2021
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2022	2021
Resultado del período	₡ 150,908,873	₡ 123,915,034
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	23,005,325	24,644,785
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	90,012,705	(115,982,480)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	66,693	(88,928)
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(415,241)	(734,573)
Otros cuentas por cobrar	(1,278,250)	8,552,959
Otros activos	24,168,928	(246,019,915)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades	(33,948,030)	258,584,491
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	5,635,120	26,598,387
Cuentas por pagar y provisiones	22,374,561	19,557,185
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	280,530,683	99,026,945
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	169,963,398	(98,017,123)
Equipo de computación	(3,798,427)	(7,618,826)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	166,164,971	(105,635,949)
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(235,835,384)	-
Capitalización parcial de utilidades	(90,200,810)	(64,126,319)
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(326,036,194)	(64,126,319)
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	84,866,602	155,601,925
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	120,659,460	(70,735,323)
Efectivo y equivalentes al final del año	₡ 205,526,062	₡ 84,866,602

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodriguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio del 2022 y 2021

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 2021 y 2022 es de 49 para ambos períodos.



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 2022 y 2021**, 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 2022 y 2021, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00	2022	2021
Compra	¢ 684.76	615.25
Venta	¢ 692.25	621.92

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 30 de junio del 2022 y 2021 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2022	2021
Efectivo	¢ 600,000	600,000
Dinero en cajas y bóvedas	600,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	197,797,521	73,818,153
BAC San José colones	1,000,000	1,000,000
BAC San José dólares	669,518	621,920
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	37,894,194	12,273,814
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	233,970	827,724
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	157,999,839	59,094,695
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	7,128,541	10,448,449
Saint Georges Bank	7,128,541	10,448,449
Total Disponibilidades	¢ 205,526,062	84,866,602



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio del 2022 y 2021 el detalle de las inversiones que mantiene la compañía es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2022	2021
Financiera Cafsa	Fondos a la vista colones ¢	50,000,000	-
Prival Bank	Fondos a la vista dólares		109,645,401
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	138,450,000	248,768,000
Total sector privado		188,450,000	358,413,401
Total Inversiones disponibles para la venta	¢	188,450,000	358,413,401

iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de junio del 2022 y 2021 las comisiones generadas por la intermediación de seguros, se integran de la siguiente manera para cada año:

	2022	2021
Aseguradora del Itsmo	¢ 2,592,999	-
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	1,983,544	101,445,482
Assa Compañía de Seguros S.A	29,316,126	22,557,360
Best Meridian Insurance Company	1,830,004	4,349,267
Instituto Nacional de Seguros	40,357,332	29,169,460
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	4,167,078	10,983,605
Oceánica de Seguros S.A	7,779,985	2,187,250
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	26,271,040	35,600,677
Quálitás compañía de seguros S.A	6,451,272	5,984,129
Seguros Lafise Costa Rica S.A	2,636,589	755,638
Triple S Blue Inc	2,887	368,693
Total comisiones por cobrar	¢ 123,388,856	213,401,561

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:

	2022	2021
Funcionarios y empleados	¢ 83,700	150,393
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 83,700	150,393



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:

	2022	2021
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 1,193,418	778,177
Total impuesto sobre la renta diferido	<u>¢ 1,193,418</u>	<u>778,177</u>

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de junio 2022 y 2021 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2022	2021
Anticipo a proveedores	¢ 584,919	370,117
IVA Soportado	8,307,622	7,373,989
Otras cuentas por cobrar menores	180,112	50,297
Total otras cuentas por cobrar	<u>¢ 9,072,653</u>	<u>7,794,403</u>

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de junio 2022 y 2021 se presentan los siguientes datos con respecto a los bienes muebles e inmuebles que mantiene la compañía:

	2022	2021
Equipos y mobiliario	¢ 62,790,050	62,790,050
Equipos de computación	121,714,160	117,915,733
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(149,412,261)	(126,406,936)
Total bienes muebles e inmuebles	<u>¢ 35,091,950</u>	<u>54,298,847</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 2021	¢ 62,790,050	117,915,733	180,705,783
Variaciones	0	3,798,427	3,798,427
Saldo al 30 de junio de 2022	62,790,050	121,714,160	184,504,210
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 30 de junio de 2021	(38,661,630)	(87,745,305)	(126,406,935)
Depreciación del año	(6,494,742)	(16,510,583)	(23,005,326)
Saldo al 30 de junio de 2022	(45,156,372)	(104,255,888)	(149,412,261)
Total	¢ 17,633,678	17,458,272	35,091,950

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de junio 2022 y 2021, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2022	2021
Impuestos pagados por anticipado	¢ 45,531,333	41,072,095
Póliza de seguros pagada por anticipado	6,269,499	6,423,802
Otros gastos pagados por anticipado	447,903	534,559
Total gastos pagados por anticipado	¢ 52,248,735	48,030,456

ix. Cargos diferidos

Al 30 de junio 2022 y 2021 los cargos diferidos de la compañía se presentan de la siguiente manera:

	2022	2021
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ 2,211,151	11,055,753
Total cargos diferidos	¢ 2,211,151	11,055,753

x. Activos intangibles

Al 30 de junio del 2022 y 2021 se detallan los activos intangibles de la compañía

	2022	2021
Valor de adquisición de software	¢ 667,718,020	585,630,257
Amortización acumulada de software adquirido	(379,839,083)	(277,402,429)
Total activos intangibles	¢ 287,878,937	308,227,828



xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de junio del 2022 y 2021, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

		2022	2021
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	¢	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país		19,076,686	18,270,400
Total otros activos restringidos	¢	<u>19,204,411</u>	<u>18,398,125</u>

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de junio del 2022 y 2021 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		2022	2021
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢	2,072,460	5,119,968
Aguinaldo acumulado por pagar		28,281,520	25,641,577
Aportaciones laborales por pagar		5,168,786	4,771,436
Aportaciones patronales por pagar		13,217,280	12,214,447
Comisiones por colocación de seguros		31,142,378	21,967,208
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		95,045,682	87,523,740
Impuestos retenidos a terceros por pagar		2,974,011	2,488,933
Otras cuentas y comisiones por pagar		6,849,025	8,884,066
Vacaciones acumuladas por pagar		17,157,686	10,922,893
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	<u>201,908,829</u>	<u>179,534,268</u>

xiii. Obligaciones con entidades:

Al 30 de junio del 2022 y 2021 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

		2022	2021
Banco Promerica de Costa Rica, S.A. préstamo de \$500,000.00 con un plazo de 60 meses contados a partir del mes de diciembre 2020	¢	224,636,461	258,584,491
Porción circulante de la deuda a largo plazo		32,233,507	26,598,387
Total obligaciones con entidades	¢	<u>256,869,968</u>	<u>285,182,878</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 2022:

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	205,526,062	-
Inversiones disponibles para la venta		188,450,000	-
Comisiones por cobrar		123,388,856	-
Cuentas por cobrar con partes relacionadas		83,700	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	1,193,418
Otras cuentas por cobrar		9,072,653	-
		526,521,270	1,193,418
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		61,423,942	140,484,887
		61,423,942	140,484,887
Posición neta	¢	465,097,329	(139,291,469)

xiv. Patrimonio

Al 30 de junio del 2022 y 2021 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

		2022	2021
Capital social	¢	122,952,500	122,952,500
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de períodos anteriores		176,505,918	378,627,081
Utilidad del período		150,908,873	123,915,034
Total patrimonio	¢	465,571,075	640,698,400

En el mes de marzo 2022 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢235,835,384 correspondientes a la utilidad del período 2021.



xv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de junio del 2022, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 30 de junio de 2022	¢	217,100,508
(-) Ingresos no gravables		3,190,155
(+) Gastos no deducibles		5,098,494
(-) Pago en efectivo de provisiones		0
Utilidad fiscal al 30 de junio 2022		219,008,847
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta a marzo 2022		65,702,654
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		488,980
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de junio 2022	¢	66,191,635

*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 2022 y 2021, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		2022	2021
Comisiones por colocación de seguros	¢	1,093,779,086	954,285,770
Otros ingresos operativos		-	315,000.00
Total ingresos operativos diversos	¢	1,093,779,086	954,600,770

xvii. Comisiones por servicios

Al 30 de junio del 2022 y 2021, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detalla así:

		2022	2021
Comisiones por colocación de seguros	¢	209,613,151	188,381,284
Comisiones por giros y transferencias		869,166	673,399
Total comisiones por servicios	¢	210,482,317	189,054,683



xviii. Otros gastos operativos

Al cierre de junio 2022 y 2021, la compañía tuvo que incurrir en otros gastos operativos para su funcionamiento, los mismos se detallan de la siguiente manera:

		2022	2021
Patentes	¢	3,585,644	3,012,170
Otros impuestos pagados en el país		249,100	249,099
Total otros gastos operativos	¢	<u>3,834,744</u>	<u>3,261,269</u>

xix. Ingresos financieros

Al 30 de junio del 2022 y 2021, se presentan los siguientes ingresos financieros:

		2022	2021
Ingresos financieros por disponibilidades	¢	280,042	128,611
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos		2,642,555	8,117,473
Ganancias por diferencial cambiario		20,007,128	10,557,271
Total ingresos financieros	¢	<u>22,929,726</u>	<u>18,803,355</u>

xx. Gastos financieros

Al 30 de junio del 2022 y 2021, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio:

		2022	2021
Pérdidas por diferencial cambiario	¢	19,594,313	9,741,518
Gastos por financiamientos		11,125,164	12,412,928
Total gastos financieros	¢	<u>30,719,476</u>	<u>22,154,446</u>

xxi. Gastos administrativos

Al 30 de junio del 2022 y 2021 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

		2022	2021
Capacitación	¢	3,026,366	1,629,082
Cargas sociales patronales		77,581,285	73,579,345
Décimo tercer sueldo		24,408,565	23,077,795
Otros gastos de personal		5,030,432	4,071,075
Seguros para el personal		6,496,115	4,833,038
Sueldos de personal permanente		272,089,147	262,722,403
Vacaciones		3,978,061	2,593,923
Vestimenta		837,400	-
Viáticos		8,107,678	3,296,108
Total gastos de personal	¢	<u>401,555,049</u>	<u>375,802,769</u>



		2022	2021
Auditoría externa	¢	1,990,000	-
Servicios de computación		30,064,573	19,339,555
Servicios de información		3,062,749	3,283,805
Servicios de limpieza		2,918,562	2,450,922
Servicios de mensajería		598,879	949,633
Otros servicios contratados		45,748,443	11,147,229
Total gastos por servicios externos	¢	<u>84,383,206</u>	<u>37,171,144</u>
		2022	2021
Alquiler de vehículos	¢	246,967	501,221
Teléfonos		6,013,079	5,735,805
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		3,740,042	9,050,679
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>10,000,088</u>	<u>15,287,705</u>
		2022	2021
Agua y energía eléctrica	¢	14,641,094	6,075,048
Alquiler de inmuebles		28,417,038	39,481,171
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		11,048,469	13,023,059
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		7,595,369	7,437,384
Total gastos de infraestructura	¢	<u>61,701,970</u>	<u>66,016,662</u>
		2022	2021
Amortización de software	¢	52,411,779	50,248,561
Gastos generales diversos		871,334	3,003,304
Gastos legales		19,832,636	19,544,384
Papelería, útiles y otros materiales		2,721,198	2,530,522
Promoción y publicidad		12,073,491	8,242,371
Suscripciones y afiliaciones		9,021,016	5,188,587
Total gastos generales		<u>96,931,454</u>	<u>88,757,729</u>
Total gastos administrativos	¢	<u>654,571,766</u>	<u>583,036,009</u>

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