

# Estados Financieros

al

30 de junio de 2019 y 2018

San José, Costa Rica

**CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.****Estados financieros****Junio 2019 - 2018****INDICE DEL CONTENIDO**

<b>Estado de situación financiera.....</b>	<b>3</b>
<b>Estado de resultados.....</b>	<b>4</b>
<b>Estado de cambios en el patrimonio.....</b>	<b>5</b>
<b>Estado de flujo de efectivo.....</b>	<b>6</b>
<b>Notas a los estados financieros.....</b>	<b>7-21</b>

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

	<u>Nota</u>	<b>jun-19</b>	<b>jun-18</b>
<b>Activos</b>			
<b>Disponibilidades</b>	3-i	<b>₡ 38,802,091</b>	<b>₡ 76,569,794</b>
Efectivo		300,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		38,502,091	76,202,181
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		-	67,613
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	3-ii	<b>93,104,247</b>	<b>41,984,566</b>
Inversiones disponibles para la venta		93,104,247	41,984,566
<b>Cuentas, primas y comisiones por cobrar</b>		<b>75,914,185</b>	<b>85,853,238</b>
Comisiones por cobrar	3-iii	73,396,759	84,196,056
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	559,205	784,263
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	1,206,491	510,711
Otras cuentas por cobrar	3-vi	751,730	362,208
<b>Bienes muebles e inmuebles</b>	3-vii	<b>70,628,512</b>	<b>79,485,573</b>
Equipos y mobiliario		40,884,409	39,344,829
Equipos de computación		108,056,332	96,701,729
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(78,312,229)	(56,560,986)
<b>Otros activos</b>		<b>190,804,435</b>	<b>197,517,554</b>
Gastos pagados por anticipado	3-viii	47,318,046	19,781,015
Cargos diferidos	3-ix	-	524,232
Activos intangibles	3-x	125,498,840	159,927,392
Otros activos restringidos	3-xi	17,987,550	17,284,915
<b>Total activos</b>		<b>₡ 469,253,470</b>	<b>₡ 481,410,725</b>

(Continúa)

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

	Nota	jun-19	jun-18
<b>Pasivos</b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	C	<b>98,334,089</b>	<b>99,572,091</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	98,334,089	99,572,091
<b>Total pasivos</b>		<b>98,334,089</b>	<b>99,572,091</b>
<b>Patrimonio</b>	3-xiii		
<b>Capital social</b>		<b>122,952,500</b>	<b>122,952,500</b>
Capital pagado		122,952,500	122,952,500
<b>Reserva legal</b>		<b>15,203,784</b>	<b>15,203,784</b>
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>176,504,581</b>	<b>176,504,581</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176,504,581	176,504,581
<b>Resultados del período</b>		<b>56,258,516</b>	<b>67,177,769</b>
Utilidad neta		56,258,516	67,177,769
<b>Total patrimonio</b>		<b>370,919,381</b>	<b>381,838,634</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>C 469,253,470</b>	<b>C 481,410,725</b>

**Ricardo Torres González**  
Gerente Financiero

**Carlos Castillo Paganella**  
Presidencia

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

*(Finaliza)*

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

	Nota	jun-19	jun-18
<b>Ingresos operativos diversos</b>	3-xv	<b>₡ 791,337,143</b>	<b>₡ 707,450,286</b>
Comisiones por servicios		791,315,143	707,394,286
Otros ingresos operativos		22,000	56,000
<b>Gastos operativos diversos</b>		<b>135,048,868</b>	<b>127,981,065</b>
Comisiones por servicios	3-xvi	131,976,296	125,245,408
Otros gastos operativos	3-xvii	3,072,572	2,735,657
<b>Utilidad bruta por operación de seguros</b>		<b>656,288,275</b>	<b>579,469,221</b>
<b>Ingresos financieros</b>	3-xviii	<b>3,494,760</b>	<b>1,151,730</b>
Ingresos financieros por disponibilidades		293,414	229,277
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1,686,453	510,901
Ganancia por diferencial cambiario		1,514,893	411,553
<b>Gastos financieros</b>	3-xix	<b>6,856,613</b>	<b>498,325</b>
Otros gastos financieros		-	-
Pérdidas por diferencial cambiario		6,856,613	498,325
<b>Utilidad o pérdida por operación de seguros</b>		<b>652,926,422</b>	<b>580,122,626</b>
<b>Gastos administrativos</b>	3-xx	<b>572,504,194</b>	<b>483,308,649</b>
Gastos de personal		396,769,964	322,737,898
Gastos por servicios externos		40,419,954	45,874,629
Gastos de movilidad y comunicaciones		17,412,344	16,574,851
Gastos de infraestructura		62,498,884	53,283,237
Gastos generales		55,403,049	44,838,033
<b>Utilidad de operación antes de impuestos</b>		<b>80,422,228</b>	<b>96,813,977</b>
Impuesto sobre la renta	3-xiv	24,163,711	29,636,209
<b>Resultado del período</b>		<b>₡ 56,258,516</b>	<b>₡ 67,177,769</b>

**Ricardo Torres González**  
Gerente Financiero

**Carlos Castillo Paganella**  
Presidencia

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

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

Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Período	TOTAL
<b>Saldo al 30 de junio 2018</b>	₡ 122,952,500	15,203,784	176,504,581	67,177,769	₡ 381,838,634
Utilidad de período				141,925,783	141,925,783
<b>Saldo al 31 de diciembre 2018</b>	<b>122,952,500</b>	<b>15,203,784</b>	<b>176,504,581</b>	<b>209,103,552</b>	<b>523,764,416</b>
Dividendos decretados y pagados				(209,103,552)	(209,103,552)
Utilidad de período				56,258,516	56,258,516
<b>Saldo al 30 de junio 2019</b>	3-xiii <b>₡ 122,952,500</b>	<b>15,203,784</b>	<b>176,504,581</b>	<b>56,258,516</b>	₡ <b>370,919,381</b>

**Ricardo Torres González**  
Gerente Financiero

**Carlos Castillo Paganella**  
Presidencia

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

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>₡ 56,258,516</b>	<b>₡ 67,177,769</b>
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	21,751,243	15,211,067
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	10,799,297	2,885,353
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	225,058	(306,245)
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(695,781)	230,935
Otros cuentas por cobrar	(389,522)	1,547,519
Otros activos	6,713,118	(97,925,190)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	(1,238,002)	(2,846,681)
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de operación</b>	<b>93,423,929</b>	<b>(14,025,472)</b>
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(51,119,681)	(11,161,529)
Mobiliario y equipo	(1,539,579)	(1,062,721)
Equipo de computación	(11,354,603)	(39,508,188)
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de inversión</b>	<b>(64,013,863)</b>	<b>(51,732,438)</b>
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(67,177,769)	-
Capitalización de utilidades parciales	-	103,257,668
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento</b>	<b>(67,177,769)</b>	<b>103,257,668</b>
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	76,569,794	39,070,036
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	(37,767,703)	37,499,758
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>₡ 38,802,091</b>	<b>₡ 76,569,794</b>

**Ricardo Torres González**  
Gerente Financiero

**Carlos Castillo Paganella**  
Presidencia

**CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**

**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Al 30 de junio del 2019 y 2018**

**1. Información general.**

**i. Domicilio y forma legal**

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. se encuentra ubicada carretera a Santa Ana, contiguo al Hospital Cima, Avenida Escazú, edificio 202, piso 4, local 401. Está inscrito en el Registro Público de la República de Costa Rica Cédula jurídica N° 3-101-611943. Se constituye como sociedad anónima el 19 de julio del 2010, y su plazo social se extiende por noventa y nueve años a partir de la fecha de constitución. Se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

**ii. País de Constitución**

La Corredora de Seguros se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en el cantón de Escazú de la provincia de San José.

**iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.**

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A, se dedica a la intermediación de seguros, bajo la figura de correduría de seguros y mediante la licencia N° SC-10-105 otorgada por la SUGESE.

**iv. Nombre de la empresa controladora.**

La corredora de seguros es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo de empresas.

**v. Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica o sitio Web de la empresa [www.confia.co.cr](http://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 2018 y 2019 es de 45 y 49 funcionarios para ambos años respectivamente.

## 2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables

### i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A, durante el período que concluye el **30 de junio del 2019 y 2018**, están de conformidad a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por, SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Según la Norma 34-02, **NORMATIVA CONTABLE APLICABLE A LOS ENTES SUPERVISADOS POR SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE Y A LOS EMISORES NO FINANCIEROS**, las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2008, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de esta Normativa. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

En el caso de existir situaciones no previstas en las normas contables indicadas en el capítulo II de esta Normativa 34-02, aplicarán supletoriamente en orden descendente las siguientes:

- a) Las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
- b) Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aprobados por el Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados de los Estados Unidos de América (AICPA por sus siglas en inglés), mientras no contravengan el marco conceptual de las NIIF ni normativa vigente.

La aplicación de normas supletorias debe ser informada a la Superintendencia respectiva en forma inmediata al inicio de su aplicación.

## ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos monetarios se expresan al tipo de cambio **Compra** según el Banco Central de Costa Rica (referencia del último día hábil de cada mes), las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período.

Al 30 de junio del 2019 y 2018, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

### Valuación

Por U.S. \$ 1,00	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Compra	¢ 576.72	563.44
Venta	¢ 583.64	570.08

## iii. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta. Independientemente de que los fondos se clasifiquen en disponibles para la venta o al vencimiento, la amortización de primas y descuentos debe realizarse por el método de interés efectivo.

## iv. Cuentas y comisiones por cobrar

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones, servicios profesionales y otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad y luego se considera la morosidad.

## v. Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación acumulada

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo, y 5 años para equipo de cómputo).

**vi. Otros activos - Gastos pagados por adelantado, diferidos e intangibles**

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años (5).

En caso de que el supervisor considere que el activo intangible debe ser amortizado en un plazo mayor al indicado, debe solicitar la autorización al respectivo órgano supervisor, debidamente justificada.

**vii. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta**

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. está sujeta al impuesto sobre la renta, con base en la renta bruta del período, debe seleccionar el porcentaje de impuesto que debe aplicar sobre la renta neta total cuya tasa es del 30%.

**viii. Método de Contabilización de absorciones y fusiones**

Durante el período no hubo absorciones y fusiones por parte de la empresa

**ix. Pasivos**

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

**x. Provisiones**

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la empresa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

**xi. Reservas patrimoniales y pasivos legales**

El artículo 143 del código de comercio establece que: **“De las utilidades netas de cada ejercicio anual deberá destinarse un cinco por ciento (5%) para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el veinte por ciento (20%) del capital social.”**

**xii. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos**

- Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.
- Las comisiones por colocación de seguros se registran siguiendo la normativa correspondiente, según se indicó en el apartado correspondiente de “Adopción gradual de normas internacionales de contabilidad.
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

**xiii. Efectivo y equivalentes**

Se considera como efectivo y equivalentes el saldo del rubro de disponibilidades.

**xiv. Estados de Flujo de Efectivo**

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

**xv. Administración integral de riesgos**

Esta nota revela información sobre los objetivos de la compañía, las políticas y procedimientos para medir y manejar el riesgo y la administración del capital. La Junta Directiva es la responsable de establecer y vigilar el marco de referencia de la administración de materia de riesgos, recayendo en este órgano directo la responsabilidad del desarrollo y seguimiento de las políticas para la administración integral de riesgos.

El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición al riesgo de Confía Sociedad Corredora de Seguros, sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

Algunos riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operacionales, legales, organizacionales y de conglomerado (incluyendo riesgos de contagio, correlación y de contraparte). En función de lo anterior, la compañía implementa las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos en el ámbito institucional.

La Junta Directiva verifica como la Gerencia monitorea el cumplimiento de las políticas y procedimientos para la Administración Integral de los riesgos a que se enfrenta la compañía:

**a) Riesgos de Crédito:** Es el riesgo de que se origine una pérdida financiera, como consecuencia de que un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales con Confía Corredora de Seguros. La exposición al riesgo de crédito dependerá de las características individuales de cada cliente, también se ve influenciada por la gestión de los datos demográficos de los clientes de la compañía, el riesgo de impago de la industria, ya que estos factores influyen en el riesgo de crédito, sobre todo al presentarse circunstancias económicamente deterioradas. Su exposición al riesgo de crédito es relativamente baja, se relaciona con los saldos de comisiones pendientes de cobro a las distintas aseguradoras con las cuales se opera, derivada de la intermediación de seguros.

**b) Riesgo de liquidez:** Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Confía Sociedad Corredora de Seguros se asegura en el manejo de su liquidez manteniendo suficientes recursos depositados en las instituciones bancarias para cubrir sus gastos de operación.

**c) Riesgo de Mercado** El riesgo de mercado se encuentra compuesto por el riesgo sistemático y no sistemático, los cuales se detallan a continuación:

**Riesgo sistemático:** El riesgo sistemático está en función de una serie de factores fuertemente ligados a la política económica aplicada por el Gobierno, se compone de: Política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, que tienen efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como

inflación, devaluación y tasas de interés. Este tipo de riesgo es poco probable poder diluirlo o diversificarlo.

**Riesgo de tipo de cambio:** Al cierre del presente ejercicio contable, mantiene saldos en moneda extranjera en sus cuentas de bancos, que no presentan un riesgo significativo.

**Riesgo no sistemático:** Por otro lado existe el riesgo no sistemático, el cual corresponde a la eventual incapacidad del emisor del título de hacer frente a sus obligaciones en un momento dado sobre el principal o interés de una inversión.

### 3. Notas sobre composición de los rubros de los estados financieros.

#### i. Disponibilidades

Al 30 de junio del 2019 y 2018 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2019	2018
<b>Efectivo</b>	¢ 300,000	300,000
Dinero en cajas y bóvedas	300,000	300,000
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</b>	38,502,091	76,202,181
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	9,173,974	2,309,669
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	70,586	9,032,646
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	29,257,530	64,859,866
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior</b>	-	67,613
Saint Georges Bank	-	67,613
<b>Total Disponibilidades</b>	¢ <b>38,802,091</b>	<b>76,569,794</b>

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

#### ii. Inversiones en instrumentos financieros

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

Sector Privado	Instrumento	2019	2018
Prival Bank	Fondos a la vista dólares	93,104,247	41,984,566
<b>Total sector privado</b>		<b>93,104,247</b>	<b>41,984,566</b>
<b>Total Inversiones disponibles para la venta</b>		¢ <b>93,104,247</b>	<b>41,984,566</b>

**iii. Comisiones por cobrar**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Comisiones por cobrar</b>	<b>73,396,759</b>	<b>84,196,056</b>
Alianza de Intermediarios de Seguros	-	258,749
Aseguradora Sagicor de Costa Rica, S.A.	7,639,764	4,884,538
Assa Compañía de Seguros S.A	24,404,225	20,187,492
Instituto Nacional de Seguros	19,235,584	24,828,370
Mapfre Seguros Costa Rica S.A.	6,133,779	1,702,448
Pan American Life Insurance de Costa Rica S.A.	9,571,191	19,934,805
Quálitas Compañía de Seguros S.A.	5,700,011	4,133,798
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	712,205	8,265,856

**iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>	<b>559,205</b>	<b>784,263</b>
Funcionarios y empleados	559,205	784,263

**v. Impuesto sobre la renta diferida**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Impuesto sobre la renta diferido</b>	<b>1,206,491</b>	<b>510,711</b>
Impuesto sobre la renta diferido	1,206,491	510,711

Corresponde a la aplicación de la NIC 12 y el registro del impuesto diferido por las diferencias temporarias.

**vi. Otras cuentas por cobrar**

Al 30 de junio del 2019 y 2018 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>751,730</b>	<b>362,208</b>
Otras cuentas y anticipos a terceros	751,730	362,208

**vii. Bienes muebles e inmuebles**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>70,628,512</b>	<b>79,485,572</b>
Equipos y mobiliario	40,884,409	39,344,829
Equipos de Computación	108,056,332	96,701,729
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(78,312,229)	(56,560,986)

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

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

<b>Costo</b>	<b><u>Mobiliario y</u></b>	<b><u>Equipo de</u></b>	<b><u>Total</u></b>
	<b><u>equipo</u></b>	<b><u>cómputo</u></b>	
Saldo al 30 de junio de 2018	₴ 39,344,829	96,701,729	₴ <b>136,046,558</b>
Variaciones	1,539,580	11,354,603	<b>12,894,183</b>
Saldo al 30 de junio de 2019	<u>40,884,409</u>	<u>108,056,332</u>	<u><b>148,940,741</b></u>
<b>Depreciación acumulada</b>			
Saldo al 30 de junio de 2018	(22,172,611)	(34,388,375)	<b>(56,560,986)</b>
Depreciación del año	(4,149,602)	(17,601,641)	<b>(21,751,243)</b>
Saldo al 30 de junio de 2019	<u>(26,322,213)</u>	<u>(51,990,016)</u>	<u><b>(78,312,229)</b></u>
Total	<u>₴ <b>14,562,196</b></u>	<u><b>56,066,316</b></u>	<u>₴ <b>70,628,512</b></u>

### viii. Gastos pagados por anticipado

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Gastos pagados por anticipado</b>	<b>47,318,046</b>	<b>19,781,015</b>
Impuestos pagados por adelantado	24,009,760	16,466,966
Póliza de seguros pagada por anticipado	971,578	1,049,680
Otros gastos pagados por anticipado	22,336,707	2,264,370

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

### ix. Cargos diferidos

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Cargos diferidos</b>	-	<b>524,232</b>
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	-	524,232

### x. Activos intangibles

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Activos intangibles</b>	<b>125,498,840</b>	<b>159,927,392</b>
Valor de adquisición de software	280,430,988	262,096,903
(Amortización acumulada de software adquirido)	(154,932,149)	(102,169,511)

### xi. Otros activos restringidos

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Otros activos restringidos</b>	<b>17,987,550</b>	<b>17,284,915</b>
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	17,859,825	17,157,190

**xii. Cuentas por pagar y provisiones:**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Cuentas y comisiones por pagar diversas</b>	<b>98,334,089</b>	<b>99,572,091</b>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	3,180,027	-
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	24,957,435	29,833,591
Aportaciones patronales por pagar	11,404,595	10,807,483
Impuestos retenidos por pagar	4,605,744	2,114,252
Aportaciones laborales retenidas	4,476,975	4,242,573
Vacaciones acumuladas por pagar	7,240,121	5,630,538
Aguinaldo acumulado por pagar	22,666,259	23,538,368
Comisiones por colocación de seguros	13,998,032	21,152,680
Otras cuentas y comisiones por pagar	5,804,901	2,252,605

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

**xii. Vencimientos de activos y pasivos**

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 30 de junio del 2018:

	<b>Hasta 1 mes</b>	<b>De 1 a 3 meses</b>	<b>De 3 meses a 1 año</b>
<b>Activo</b>			
Disponibilidades	38,802,091		
Inversiones disponibles para la venta	93,104,247		
Comisiones por cobrar	73,396,759		
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	559,205		
Impuesto sobre la renta diferido	-		1,206,491
Otras cuentas por cobrar	751,730		
	<b>206,614,032</b>		<b>1,206,491</b>
<b>Pasivo</b>			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	43,470,274		54,863,815
	43,470,274		54,863,815
<b>Posición</b>	<b>163,143,758</b>		<b>(53,657,324)</b>

### xiii. Patrimonio

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>370,919,381</b>	<b>381,838,634</b>
Capital Social	122,952,500	122,952,500
Reserva Legal	15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	176,504,581	176,504,581
Utilidad del periodo	56,258,516	67,177,769

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

### xiv. Impuesto sobre la renta

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

<b>Utilidad bruta al 30 de junio de 2019</b>	<b>80,422,228</b>
(-) Ingresos no gravables	1,686,453
(+) Gastos no deducibles	5,620,581
(-) Pago en efectivo de provisiones	1,164,905
<b>Utilidad fiscal al 30 de junio de 2019</b>	<b>83,191,450</b>
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
<b>Impuesto sobre la renta al 30 de junio de 2019</b>	<b>24,957,435</b>
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	793,724
<b>Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de junio de 2019</b>	<b>24,163,711</b>

\*La Diferencia entre este cálculo y el mostrado en el estado de resultados obedece a la aplicación de la NIC 12 “Impuesto a las ganancias” por la participación del impuesto diferido producto de las diferencias temporarias.

**xv. Ingresos operativos diversos**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Ingresos operativos diversos</b>	<b>791,337,143</b>	<b>707,450,286</b>
Comisiones por servicios	791,315,143	707,394,286
Otros ingresos operativos	22,000	56,000

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

**xvi. Comisiones por servicios**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Comisiones por servicios</b>	<b>131,976,296</b>	<b>125,245,408</b>
Comisiones por colocación de seguros	131,040,279	124,817,742
Comisiones por giros y transferencias	936,018	427,666

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo

**xvii. Otros gastos operativos**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>3,072,572</b>	<b>2,735,657</b>
Patentes	2,834,648	2,416,113
Donaciones	-	50,000
Otros impuestos pagados en el país	237,924	234,544
Gastos operativos varios	-	35,000

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

### xviii. Ingresos financieros

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Ingresos financieros</b>	<b>3,494,760</b>	<b>1,151,730</b>
Ingresos financieros por disponibilidades	293,414	229,277
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	1,686,453	510,901
Ganancias por diferencial cambiario	1,514,893	411,553

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

### xix. Gastos financieros

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Gastos financieros</b>	<b>6,856,613</b>	<b>498,325</b>
Pérdidas por diferencial cambiario	6,856,613	498,325

### xx. Gastos administrativos

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Gastos de personal</b>	<b>396,769,964</b>	<b>322,737,898</b>
Sueldos de personal permanente	252,781,197	216,811,260
Décimo tercer sueldo	22,604,993	20,643,186
Vacaciones	4,021,637	1,702,369
Cargas sociales patronales	71,454,435	65,280,336
Viáticos	13,389,306	7,443,053
Vestimenta	1,407,000	590,934
Capacitación	1,617,016	1,674,054
Seguros para el personal	5,117,535	4,879,803
Otros gastos de personal	24,376,844	3,712,903

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Gastos por servicios externos</b>	<b>40,419,954</b>	<b>45,874,629</b>
Servicios de computación	25,742,620	35,471,685
Servicios de información	2,801,091	1,535,049
Servicios de limpieza	1,575,000	1,285,985
Servicios de mensajería	90,060	144,124
Otros servicios contratados	10,211,183	7,437,785
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Gastos de movilidad y comunicaciones</b>	<b>17,412,344</b>	<b>16,574,851</b>
Teléfonos	6,294,242	5,577,476
Alquiler de vehículos	663,260	125,688
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	10,454,842	10,871,688
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Gastos de infraestructura</b>	<b>62,498,884</b>	<b>53,283,237</b>
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	8,345,061	7,190,093
Agua y energía eléctrica	3,282,350	2,633,302
Alquiler de inmueble	39,099,513	35,167,828
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	11,771,960	8,292,014
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Gastos generales</b>	<b>55,403,049</b>	<b>44,838,033</b>
Papelería, útiles y otros materiales	5,601,468	4,289,983
Gastos legales	4,544,634	479,099
Suscripciones y afiliaciones	2,106,652	944,510
Promoción y publicidad	13,741,770	9,838,781
Amortización de software	26,411,355	27,028,915
Gastos generales diversos	2,997,170	2,256,745
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>572,504,194</b>	<b>483,308,649</b>

\*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.