



Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y 2022

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Junio 2023 - 2022

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 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	jun-23	jun-23
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 202,727,310	₡ 205,526,062
Efectivo		700,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		81,622,681	197,797,521
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		120,404,629	7,128,541
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	93,343,953	188,450,000
Inversiones disponibles para la venta		93,343,953	188,450,000
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		160,301,051	133,738,627
Comisiones por cobrar	3-iii	150,985,250	123,388,856
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	-	83,700
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	243,734	1,193,418
Otras cuentas por cobrar	3-vi	9,072,066	9,072,653
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	25,674,058	35,091,949
Equipos y mobiliario		62,790,050	62,790,050
Equipos de computación		126,720,152	121,714,160
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(163,836,145)	(149,412,261)
Otros activos		336,620,194	361,543,234
Gastos pagados por anticipado	3-viii	58,924,198	52,248,735
Cargos diferidos	3-ix	-	2,211,151
Activos intangibles	3-x	258,797,019	287,878,937
Otros activos restringidos	3-xi	18,898,977	19,204,411
Total activos		₡ 818,666,566	₡ 924,349,872

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	jun-23	jun-23
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones		₡ 208,134,467	₡ 201,908,829
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	208,134,467	201,908,829
Obligaciones con entidades	3-xiii	155,162,822	256,869,968
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras		22,800,211	32,233,507
Obligaciones con entidades financieras a plazo		132,362,611	224,636,461
Total pasivos		363,297,289	458,778,798
Patrimonio			
Capital social		122,952,500	122,952,500
Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		176,505,918	176,505,918
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176,505,918	176,505,918
Resultados del período		140,707,074	150,908,871
Utilidad neta		140,707,074	150,908,871
Total patrimonio	3-xiv	455,369,276	465,571,074
Total pasivo y patrimonio		₡ 818,666,566	₡ 924,349,872

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 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	jun-23	jun-22
Ingresos operativos diversos	3-xvi	₡ 1,189,914,235	₡ 1,093,779,086
Comisiones por servicios		1,189,914,235	1,093,779,086
Gastos operativos diversos		266,736,308	214,317,061
Comisiones por servicios	3-xvii	262,477,905	210,482,317
Otros gastos operativos	3-xviii	4,258,403	3,834,744
Utilidad bruta por operación de seguros		923,177,927	879,462,025
Ingresos financieros	3-xix	5,840,701	22,929,725
Ingresos financieros por disponibilidades		552,232	280,042
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2,743,753	2,642,555
Ganancia por diferencial cambiario		2,544,716	20,007,128
Gastos financieros	3-xx	34,194,681	30,719,477
Pérdidas por diferencial cambiario		23,952,926	19,594,313
Gastos por financiamientos		10,241,755	11,125,164
Utilidad o pérdida por operación de seguros		894,823,947	871,672,273
Gastos administrativos	3-xxi	685,116,918	654,571,767
Gastos de personal		470,438,377	401,555,049
Gastos por servicios externos		75,435,481	84,383,206
Gastos de movilidad y comunicaciones		14,159,043	10,000,088
Gastos de infraestructura		47,314,285	61,701,970
Gastos generales		77,769,731	96,931,454
Utilidad de operación antes de impuestos		209,707,029	217,100,506
Impuesto sobre la renta	3-xv	68,999,955	66,191,635
Resultado del período		₡ 140,707,074	₡ 150,908,871

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
Auditor Interno

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 2023 y 2022

(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 2022	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 150,908,871	₡ 465,571,074
Utilidad de período	-	-	-	83,140,814	83,140,814
Saldo al 31 de diciembre 2022	122,952,500	15,203,784	176,505,918	234,049,685	548,711,887
Aplicación de utilidad 2022	-	-	234,049,685	(234,049,685)	-
Distribución de dividendos 2022	-	-	(234,049,685)	-	(234,049,685)
Utilidad de período	-	-	-	140,707,074	140,707,074
Saldo al 30 de junio 2023	3-xiv ₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 140,707,074	₡ 455,369,276

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 2023 y 2022
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2023	2022
Resultado del período	₡ 140,707,074	₡ 150,908,871
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	14,423,884	23,005,325
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(27,596,394)	90,012,705
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	83,700	66,693
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	949,684	(415,241)
Otros cuentas por cobrar	587	(1,278,250)
Otros activos	24,923,040	24,168,928
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades	(92,273,850)	(33,948,030)
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	(9,433,296)	5,635,120
Cuentas por pagar y provisiones	6,225,638	22,374,561
<i>Flujos netos de efectivo por actividades de operación</i>	58,010,066	280,530,682
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	95,106,047	169,963,398
Equipo de computación	(5,005,992)	(3,798,427)
 <i>Flujos netos de efectivo por actividades de inversión</i>	90,100,055	166,164,971
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(234,049,685)	(235,835,384)
Capitalización parcial de utilidades	83,140,814	(90,200,810)
<i>Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento</i>	(150,908,871)	(326,036,194)
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	205,526,062	84,866,602
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	(2,798,750)	120,659,459
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	₡ 202,727,310	₡ 205,526,062

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodriguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio del 2023 y 2022

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 2022 y 2023 es de 49 y 53 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 2023 y 2022**, 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 2023 y 2022, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00		2023	2022
Compra	¢	543.13	684.76
Venta	¢	549.48	692.25

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. Confia 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 2023 y 2022 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2023	2022
Efectivo	¢ 700,000	600,000
Dinero en cajas y bóvedas	700,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	81,622,681	197,797,521
BAC San José colones	1,138,096	1,000,000
BAC San José dólares	749,754	669,518
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	12,645,380	37,894,194
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	15,911	233,970
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	67,073,540	157,999,839
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	120,404,629	7,128,541
Saint Georges Bank	120,404,629	7,128,541
Total Disponibilidades	¢ 202,727,310	205,526,062



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio del 2023 y 2022 el detalle de las inversiones que mantiene la compañía es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2023	2022
Financiera Cafsa	Fondos a la vista colones ¢	25,918	50,000,000
Prival Bank	Fondos a la vista dólares	93,318,035	-
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	-	138,450,000
Total sector privado		93,343,953	188,450,000
Total Inversiones disponibles para la venta	¢	93,343,953	188,450,000

iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de junio del 2023 y 2022 las comisiones generadas por la intermediación de seguros se integran de la siguiente manera para cada año:

	2023	2022
Aseguradora del Itsmo	¢ 6,344,825	2,592,999
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	9,862,156	1,983,544
Assa Compañía de Seguros S.A	33,050,379	29,316,126
Best Meridian Insurance Company	-	1,830,004
Davivienda Seguros Costa Rica, S.A.	115,826	-
Instituto Nacional de Seguros	42,959,563	40,357,332
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	4,283,267	4,167,078
Oceánica de Seguros S.A	-	7,779,985
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	19,594,781	26,271,040
Quálitas Compañía de Seguros S.A	6,388,228	6,451,272
Seguros Lafise Costa Rica S.A	28,386,225	2,636,589
Triple S Blue Inc	-	2,887
Total comisiones por cobrar	¢ 150,985,250	123,388,856

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:

	2023	2022
Funcionarios y empleados	¢ -	83,700
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ -	83,700



v. Impuesto sobre la renta diferido

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:

	2023	2022
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 243,734	1,193,418
Total impuesto sobre la renta diferido	¢ <u>243,734</u>	<u>1,193,418</u>

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de junio 2023 y 2022 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2023	2022
Anticipo a proveedores	¢ -	584,919
IVA Soportado	8,839,763	8,307,622
Otras cuentas por cobrar menores	232,303	180,112
Total otras cuentas por cobrar	¢ <u>9,072,066</u>	<u>9,072,653</u>

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de junio 2023 y 2022 se presentan los siguientes datos con respecto a los bienes muebles e inmuebles que mantiene la compañía:

	2023	2022
Equipos y mobiliario	¢ 62,790,050	62,790,050
Equipos de computación	126,720,152	121,714,160
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(163,836,145)	(149,412,261)
Total bienes muebles e inmuebles	¢ <u>25,674,058</u>	<u>35,091,949</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 2022	¢ 62,790,050	121,714,160	184,504,210
Variaciones	-	5,005,992	5,005,992
Saldo al 30 de junio de 2023	62,790,050	126,720,152	189,510,203
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 30 de junio de 2022	(45,156,372)	(104,255,888)	(149,412,260)
Depreciación del año	(4,254,955)	(10,168,929)	(14,423,885)
Saldo al 30 de junio de 2023	(49,411,327)	(114,424,817)	(163,836,145)
Total	¢ 13,378,723	12,295,335	25,674,058

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de junio 2023 y 2022, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2023	2022
Impuestos pagados por anticipado	¢ 50,923,508	45,531,333
Póliza de seguros pagada por anticipado	5,131,967	6,269,499
Otros gastos pagados por anticipado	2,868,723	447,903
Total gastos pagados por anticipado	¢ 58,924,197	52,248,735

ix. Cargos diferidos

Al 30 de junio 2023 y 2022 los cargos diferidos de la compañía se presentan de la siguiente manera:

	2023	2022
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ -	2,211,151
Total cargos diferidos	¢ -	2,211,151

x. Activos intangibles

Al 30 de junio del 2023 y 2022 se detallan los activos intangibles de la compañía:

	2023	2022
Valor de adquisición de software	¢ 721,221,921	667,718,020
Amortización acumulada de software adquirido	(462,424,902)	(379,839,083)
Total activos intangibles	¢ 258,797,019	287,878,937



xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de junio del 2023 y 2022, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

		2023	2022
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	¢	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país		18,771,252	19,076,686
Total otros activos restringidos	¢	<u>18,898,977</u>	<u>19,204,411</u>

xii. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Al 30 de junio del 2023 y 2022 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		2023	2022
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢	237,500	2,072,460
Aguinaldo acumulado por pagar		31,473,282	28,281,520
Aportaciones laborales por pagar		6,203,033	5,168,786
Aportaciones patronales por pagar		15,519,344	13,217,280
Comisiones por colocación de seguros		32,880,958	31,142,378
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		98,810,830	95,045,682
Impuestos retenidos a terceros por pagar		3,322,372	2,974,011
Otras cuentas y comisiones por pagar		6,418,851	6,849,025
Vacaciones acumuladas por pagar		13,268,297	17,157,687
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	<u>208,134,467</u>	<u>201,908,829</u>

xiii. Obligaciones con entidades:

Al 30 de junio del 2023 y 2022 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

		2023	2022
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	¢	132,362,611	224,636,461
Porción circulante de la deuda a largo plazo		22,800,211	32,233,507
Total obligaciones con entidades	¢	<u>155,162,822</u>	<u>256,869,968</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 2023:

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	202,727,310	-
Inversiones disponibles para la venta		93,343,953	-
Comisiones por cobrar		150,985,250	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	243,734
Otras cuentas por cobrar		9,072,066	-
		456,128,580	243,734
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		64,582,058	143,552,409
		64,582,058	143,552,409
Posición neta	¢	391,546,522	(143,308,675)

xiv. Patrimonio

Al 30 de junio del 2023 y 2022 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

		2023	2022
Capital social	¢	122,952,500	122,952,500
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de períodos anteriores		176,505,918	176,505,919
Utilidad del período		140,707,074	150,908,871
Total patrimonio	¢	455,369,276	465,571,074

En el mes de junio 2023 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢234,049,685 correspondientes a la utilidad del período 2022.



xv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de junio del 2023, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente:

Utilidad bruta al 30 de junio de 2023	¢	209,707,029
(-) Ingresos no gravables		5,586,588
(+) Gastos no deducibles		26,871,126
(-) Pago en efectivo de provisiones		953,094
Utilidad fiscal al 30 de junio 2023		230,038,473
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta a junio 2023		69,011,542
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		(11,588)
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de junio 2023	¢	68,999,955

*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 2023 y 2022, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		2023	2022
Comisiones por colocación de seguros	¢	1,189,914,235	1,093,779,086
Total ingresos operativos diversos	¢	1,189,914,235	1,093,779,086

xvii. Comisiones por servicios

Al 30 de junio del 2023 y 2022, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detalla así:

		2023	2022
Comisiones por colocación de seguros	¢	261,686,674	209,613,151
Comisiones por giros y transferencias		791,231	869,166
Total comisiones por servicios	¢	262,477,905	210,482,317



xviii. Otros gastos operativos

Al cierre de junio 2023 y 2022, la compañía tuvo que incurrir en otros gastos operativos para su funcionamiento, los mismos se detallan de la siguiente manera:

	2023	2022
Patentes	¢ 3,980,553	3,585,644
Otros impuestos pagados en el país	277,850	249,100
Total otros gastos operativos	<u>¢ 4,258,403</u>	<u>3,834,744</u>

xix. Ingresos financieros

Al 30 de junio del 2023 y 2022, se presentan los siguientes ingresos financieros:

	2023	2022
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 552,232	280,042
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos	2,743,753	2,642,555
Ganancias por diferencial cambiario	2,544,716	20,007,128
Total ingresos financieros	<u>¢ 5,840,701</u>	<u>22,929,725</u>

xx. Gastos financieros

Al 30 de junio del 2023 y 2022, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio y obligaciones bancarias a largo plazo:

	2023	2022
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 23,952,926	19,594,313
Gastos por financiamientos	10,241,755	11,125,164
Total gastos financieros	<u>¢ 34,194,681</u>	<u>30,719,477</u>



xxi. Gastos administrativos

Al 30 de junio del 2023 y 2022 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

		2023	2022
Capacitación	¢	2,027,595	3,026,366
Cargas sociales patronales		90,837,946	77,581,285
Décimo tercer sueldo		28,385,274	24,408,565
Otros gastos de personal		7,785,124	5,030,432
Seguros para el personal		5,787,271	6,496,115
Sueldos de personal permanente		319,085,309	272,089,147
Vacaciones		812,447	3,978,061
Vestimenta		511,062	837,400
Viáticos		15,206,349	8,107,678
Total gastos de personal	¢	470,438,377	401,555,049
		2023	2022
Auditoría externa	¢	2,500,000	1,990,000
Consultoría externa		11,718,121	-
Servicios de computación		8,283,993	30,064,573
Servicios de información		2,299,722	3,062,749
Servicios de limpieza		2,871,789	2,918,562
Servicios de mensajería		249,427	598,879
Otros servicios contratados		47,512,429	45,748,443
Total gastos por servicios externos	¢	75,435,481	84,383,206
		2023	2022
Alquiler de vehículos	¢	34,368	246,967
Teléfonos		5,781,194	6,013,079
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		8,343,482	3,740,042
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	14,159,043	10,000,088
		2023	2022
Agua y energía eléctrica	¢	5,209,705	14,641,094
Alquiler de inmuebles		29,649,455	28,417,038
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		6,116,407	11,048,469
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		6,338,718	7,595,369
Total gastos de infraestructura	¢	47,314,285	61,701,970



		2023	2022
Amortización de software	¢	42,889,543	52,411,779
Gastos generales diversos		2,729,301	871,334
Gastos legales		17,446,367	19,832,636
Papelería, útiles y otros materiales		1,939,336	2,721,198
Promoción y publicidad		5,423,713	12,073,491
Suscripciones y afiliaciones		7,341,471	9,021,016
Total gastos generales		<u>77,769,731</u>	<u>96,931,454</u>
Total gastos administrativos	¢	<u>685,116,918</u>	<u>654,571,767</u>

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