



Estados Financieros al 31 de marzo de 2023 y 2022

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Marzo 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.....	8-21



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de marzo de 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	mar-23	mar-22
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 170,111,773	₡ 91,164,048
Efectivo		600,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		49,970,086	86,239,872
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		119,541,687	4,324,176
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	109,300	183,420,000
Inversiones disponibles para la venta		109,300	183,420,000
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		138,463,026	147,340,875
Comisiones por cobrar	3-iii	128,190,454	139,767,191
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	307,077	80,659
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	96,036	426,380
Otras cuentas por cobrar	3-vi	9,869,459	7,066,645
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	27,396,241	38,503,548
Equipos y mobiliario		62,790,050	62,790,050
Equipos de computación		126,720,152	119,890,759
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(162,113,961)	(144,177,261)
Otros activos		320,782,095	352,625,188
Gastos pagados por anticipado	3-viii	20,569,936	14,159,801
Cargos diferidos	3-ix	-	4,422,301
Activos intangibles	3-x	281,591,723	315,131,570
Otros activos restringidos	3-xi	18,620,436	18,911,516
Total activos		₡ 656,862,435	₡ 813,053,659

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de marzo de 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	mar-23	mar-22
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	₡	141,543,089	151,491,338
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	141,543,089	151,491,338
Obligaciones con entidades	3-xiii	167,437,771	262,551,981
Obligaciones con entidades financieras a plazo		167,437,771	262,551,981
Total pasivos		308,980,861	414,043,319
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		33,219,372	84,348,137
Utilidad neta		33,219,372	84,348,137
Total patrimonio	3-xiv	347,881,574	399,010,340
Total pasivo y patrimonio		₡ 656,862,435	₡ 813,053,659

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 31 de marzo de 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	mar-23	mar-22
Ingresos operativos diversos	3-xvi	₡ 554,205,209	₡ 531,699,816
Comisiones por servicios		554,205,209	531,699,816
Gastos operativos diversos		133,509,356	100,758,322
Comisiones por servicios	3-xvii	131,480,621	99,003,137
Otros gastos operativos	3-xviii	2,028,735	1,755,185
Utilidad bruta por operación de seguros		420,695,853	430,941,494
Ingresos financieros	3-xix	8,518,222	10,752,894
Ingresos financieros por disponibilidades		90,099	200,668
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2,537,720	172,130
Ganancia por diferencial cambiario		5,890,403	10,380,096
Gastos financieros	3-xx	33,437,389	15,157,036
Pérdidas por diferencial cambiario		27,675,673	9,620,916
Gastos por financiamientos		5,761,716	5,536,120
Utilidad o pérdida por operación de seguros		395,776,687	426,537,352
Gastos administrativos	3-xxi	339,622,264	303,540,600
Gastos de personal		235,551,209	196,838,164
Gastos por servicios externos		40,565,767	36,477,980
Gastos de movilidad y comunicaciones		7,064,578	2,963,135
Gastos de infraestructura		17,870,034	21,361,878
Gastos generales		38,570,676	45,899,443
Utilidad de operación antes de impuestos		56,154,423	122,996,752
Impuesto sobre la renta	3-xv	22,935,051	38,648,615
Resultado del período		₡ 33,219,372	₡ 84,348,137

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 31 de marzo de 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Resultados del Periodo	TOTAL
Saldo al 31 de marzo 2022	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 84,348,137	₡ 399,010,340
Utilidad de período	-	-	-	149,701,548	149,701,548
Saldo al 31 de diciembre 2022	122,952,500	15,203,784	176,505,918	234,049,685	548,711,888
Aplicación de utilidad 2022	-	-	234,049,685	(234,049,685)	-
Distribución de dividendos 2022	-	-	(234,049,685)	-	(234,049,685)
Utilidad de período	-	-	-	33,219,372	33,219,372
Saldo al 31 de marzo 2023	3-xiv ₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 33,219,372	₡ 347,881,575

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 31 de marzo 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	₡ 33,219,372	₡ 84,348,137
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	17,936,700	23,907,197
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	11,576,737	(31,023,326)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	(226,418)	(51,659)
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	330,344	(411,232)
Otros cuentas por cobrar	(2,802,814)	(1,212,021)
Otros activos	31,843,093	27,309,035
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades	(95,114,210)	(39,568,813)
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	-	7,017,708
Cuentas por pagar y provisiones	(9,948,249)	40,253,648
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	(13,185,444)	110,568,673
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	183,310,700	121,718,101
Equipo de computación	(6,829,393)	(3,280,334)
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	176,481,307	118,437,767
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(234,049,685)	(244,047,983)
Capitalización parcial de utilidades	149,701,548	-
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(84,348,137)	(244,047,983)
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	 91,164,048	 106,205,590
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	78,947,726	(15,041,543)
 Efectivo y equivalentes al final del año	 ₡ 170,111,773	 ₡ 91,164,048

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 31 de marzo 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 31 de marzo del 2022 y 2023 es de 48 y 55 respectivamente.



Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A., durante el período que concluye el **31 de marzo 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 31 de marzo del 2023 y 2022, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación		2023	2022
Por U.S. \$ 1,00			
Compra	¢	540.39	660.48
Venta	¢	545.95	667.10

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 31 de marzo del 2023 y 2022 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2023	2022
Efectivo	¢ 600,000	600,000
Dinero en cajas y bóvedas	600,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	49,970,086	86,239,871
BAC San José colones	1,088,024	1,000,000
BAC San José dólares	690,343	718,113
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	3,793,382	11,163,826
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	144,711	472,414
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	44,253,626	72,885,518
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	119,541,687	4,324,177
Saint Georges Bank	119,541,687	4,324,177
Total Disponibilidades	¢ 170,111,773	91,164,048



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo 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 ¢	25,352	50,000,000
Acobo	Fondos a la vista dólares	83,948	-
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	-	133,420,000
Total sector privado		109,300	183,420,000
Total Inversiones disponibles para la venta	¢	109,300	183,420,000

iii. Comisiones por cobrar

Al 31 de marzo 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	¢ 4,216,335	-
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	6,639,713	6,161,560
Assa Compañía de Seguros S.A	30,788,927	27,180,338
Best Meridian Insurance Company	-	689,895
Instituto Nacional de Seguros	29,722,017	32,207,735
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	21,808,014	11,965,407
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	25,226,905	48,494,348
Quálitas Compañía de Seguros S.A	7,831,141	8,858,022
Seguros Lafise Costa Rica S.A	1,957,402	1,067,231
Triple S Blue Inc	-	3,142,655
Total comisiones por cobrar	¢ 128,190,454	139,767,191

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

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

	2023	2022
Funcionarios y empleados	¢ 307,077	80,659
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 307,077	80,659



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 marzo de ambos años se muestran los siguientes saldos:

	2023	2022
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 96,036	426,380
Total impuesto sobre la renta diferido	<u>¢ 96,036</u>	<u>426,380</u>

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 31 de marzo 2023 y 2022 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2023	2022
Anticipo a proveedores	¢ 154,023	246,123
IVA Soportado	8,426,830	6,747,898
Otras cuentas por cobrar menores	1,288,605	72,624
Total otras cuentas por cobrar	<u>¢ 9,869,459</u>	<u>7,066,645</u>

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de marzo 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	119,890,759
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(162,113,961)	(144,177,261)
Total bienes muebles e inmuebles	<u>¢ 27,396,241</u>	<u>38,503,548</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 31 de marzo de 2022	¢	62,790,050	116,610,425	179,400,475
Variaciones		-	10,109,727	10,109,727
Saldo al 31 de marzo de 2023		62,790,050	126,720,152	189,510,203
Depreciación acumulada				
				Total
Saldo al 31 de marzo de 2022		(43,546,994)	(100,630,267)	(144,177,261)
Depreciación del año		(5,095,628)	(12,841,072)	(17,936,700)
Saldo al 31 de marzo de 2023		(48,642,622)	(113,471,339)	(162,113,961)
Total	¢	14,147,428	13,248,813	27,396,241

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de marzo 2023 y 2022, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

		2023	2022
Impuestos pagados por anticipado	¢	11,205,920	9,914,199
Póliza de seguros pagada por anticipado		3,678,495	2,341,673
Otros gastos pagados por anticipado		5,685,521	1,903,929
Total gastos pagados por anticipado	¢	20,569,936	14,159,801

ix. Cargos diferidos

Al 31 de marzo 2023 y 2022 los cargos diferidos de la compañía se presentan de la siguiente manera:

		2023	2022
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢	-	4,422,301
Total cargos diferidos	¢	-	4,422,301

x. Activos intangibles

Al 31 de marzo 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		(439,630,198)	(352,586,450)
Total activos intangibles	¢	281,591,723	315,131,570



xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de marzo 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		18,492,711	18,783,791
Total otros activos restringidos	¢	<u>18,620,436</u>	<u>18,911,516</u>

xii. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Al 31 de marzo 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	¢	1,091,229	5,460,560
Aguinaldo acumulado por pagar		18,148,415	15,968,848
Aportaciones laborales por pagar		6,211,903	4,984,065
Aportaciones patronales por pagar		15,541,514	12,751,079
Comisiones por colocación de seguros		31,438,117	30,773,324
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		46,628,235	57,996,354
Impuestos retenidos a terceros por pagar		3,567,628	2,681,032
Otras cuentas y comisiones por pagar		5,454,488	6,275,184
Vacaciones acumuladas por pagar		13,461,562	14,600,892
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	<u>141,543,089</u>	<u>151,491,338</u>

xiii. Obligaciones con entidades:

Al 31 de marzo 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	¢	131,512,279	216,475,238
Porción circulante de la deuda a largo plazo		35,925,492	46,076,743
Total obligaciones con entidades	¢	<u>167,437,771</u>	<u>262,551,981</u>



xiii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 31 de marzo del 2023:

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	170,111,773	-
Inversiones disponibles para la venta		109,300	-
Comisiones por cobrar		128,190,454	-
Cuentas por cobrar con partes relacionadas		307,077	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	96,036
Otras cuentas por cobrar		9,869,459	-
		308,588,063	96,036
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		63,304,877	78,238,212
		63,304,877	78,238,212
Posición neta	¢	245,283,185	(78,142,176)

xiv. Patrimonio

Al 31 de marzo 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		33,219,373	84,348,137
Total patrimonio	¢	347,881,575	399,010,340

En el mes de marzo 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 31 de marzo del 2023, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente:

Utilidad bruta al 31 de marzo de 2023	¢	56,154,423
(-) Ingresos no gravables		8,428,124
(+) Gastos no deducibles		28,537,671
(-) Pago en efectivo de provisiones		267,502
Utilidad fiscal al 31 de marzo 2023		75,996,469
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta a marzo 2023		22,798,941
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		136,109
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de marzo 2023	¢	22,935,051

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

xvi. Ingresos operativos diversos

El saldo al 31 de marzo del 2023 y 2022, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		2023	2022
Comisiones por colocación de seguros	¢	554,205,209	531,699,816
Total ingresos operativos diversos	¢	554,205,209	531,699,816

xvii. Comisiones por servicios

Al 31 de marzo del 2023 y 2022, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detalla así:

		2023	2022
Comisiones por colocación de seguros	¢	131,066,478	98,567,140
Comisiones por giros y transferencias		414,143	435,997
Total comisiones por servicios	¢	131,480,621	99,003,137



xviii. Otros gastos operativos

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

	2023	2022
Patentes	¢ 1,779,635	1,506,085
Otros impuestos pagados en el país	249,100	249,100
Total otros gastos operativos	<u>¢ 2,028,735</u>	<u>1,755,185</u>

xix. Ingresos financieros

Al 31 de marzo del 2023 y 2022, se presentan los siguientes ingresos financieros:

	2023	2022
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 90,099	200,668
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	2,537,720	172,130
Ganancias por diferencial cambiario	5,890,403	10,380,096
Total ingresos financieros	<u>¢ 8,518,222</u>	<u>10,752,894</u>

xx. Gastos financieros

Al 31 de marzo 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	¢ 27,675,673	9,620,916
Gastos por financiamientos	5,761,716	5,536,120
Total gastos financieros	<u>¢ 33,437,389</u>	<u>15,157,036</u>



xxi. Gastos administrativos

Al 31 de marzo del 2023 y 2022 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

		2023	2022
Capacitación	¢	150,000	2,839,369
Cargas sociales patronales		45,161,889	38,402,719
Décimo tercer sueldo		14,112,304	12,095,892
Otros gastos de personal		5,234,235	2,289,970
Seguros para el personal		3,622,393	3,174,384
Sueldos de personal permanente		156,660,528	133,791,934
Vacaciones		320,121	1,421,268
Vestimenta		132,743	-
Viáticos		10,156,995	2,822,628
Total gastos de personal	¢	<u>235,551,209</u>	<u>196,838,164</u>

		2023	2022
Auditoría externa	¢	1,250,000	1,990,000
Consultoría externa		9,022,649	-
Servicios de computación		3,946,790	16,857,063
Servicios de información		1,038,205	1,188,501
Servicios de limpieza		1,292,767	1,438,946
Servicios de mensajería		74,910	536,397
Otros servicios contratados		23,940,445	14,467,073
Total gastos por servicios externos	¢	<u>40,565,767</u>	<u>36,477,980</u>

		2023	2022
Alquiler de vehículos	¢	-	89,980
Teléfonos		2,892,008	2,835,948
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		4,172,570	37,207
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>7,064,578</u>	<u>2,963,135</u>

		2023	2022
Agua y energía eléctrica	¢	2,832,097	2,919,568
Alquiler de inmuebles		8,369,383	10,297,658
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		4,394,224	5,813,499
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		2,274,330	2,331,153
Total gastos de infraestructura	¢	<u>17,870,034</u>	<u>21,361,878</u>



	2023	2022
Amortización de software	¢ 20,094,839	25,159,147
Gastos generales diversos	1,595,826	615,224
Gastos legales	9,084,525	9,668,401
Papelería, útiles y otros materiales	989,761	1,124,623
Promoción y publicidad	2,654,833	6,170,440
Suscripciones y afiliaciones	4,150,891	3,161,608
Total gastos generales	<u>38,570,676</u>	<u>45,899,443</u>
Total gastos administrativos	¢ <u>339,622,264</u>	<u>303,540,600</u>

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