



Estados Financieros

al

31 de diciembre de 2020 y 2019

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Diciembre 2020 - 2019

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 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	dic-20	dic-19
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 91,802,489	₡ 75,665,398
Efectivo		600,000	400,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		88,580,236	75,265,398
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		2,622,253	-
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	243,951,509	182,414,581
Inversiones disponibles para la venta		243,951,509	182,414,581
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		120,914,315	94,740,320
Comisiones por cobrar	3-iii	110,424,680	83,770,910
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	1,039,828	1,782,420
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	1,153,600	1,241,391
Otras cuentas por cobrar	3-vi	8,296,207	7,945,599
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	65,250,431	78,182,544
Equipos y mobiliario		62,790,050	57,745,341
Equipos de computación		116,610,425	110,015,946
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(114,150,044)	(89,578,743)
Otros activos		462,540,809	231,319,735
Gastos pagados por anticipado	3-viii	70,912,063	76,798,845
Cargos diferidos	3-ix	15,478,054	24,322,656
Activos intangibles	3-x	357,827,276	100,138,797
Otros activos restringidos	3-xi	18,323,415	30,059,437
Total activos		₡ 984,459,553	₡ 662,322,578

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	dic-20	dic-19
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones		₡ 159,026,187	₡ 156,447,442
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	159,026,187	156,447,442
Obligaciones con entidades	3-xiii	308,650,000	-
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras		51,986,432	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo		256,663,568	-
Total pasivos		467,676,187	156,447,442
Patrimonio	3-xiv		
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	176,504,581
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176,505,918	176,504,581
Resultados del período		202,121,164	191,214,271
Utilidad neta		202,121,164	191,214,271
Total patrimonio		516,783,366	505,875,136
Total pasivo y patrimonio		₡ 984,459,553	₡ 662,322,578

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

(Finaliza)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	dic-20	dic-19
Ingresos operativos diversos	3-xvi	₡ 1,692,507,076	₡ 1,680,352,713
Comisiones por servicios		1,692,507,076	1,680,330,713
Otros ingresos operativos		-	22,000
Gastos operativos diversos		336,394,004	284,140,996
Comisiones por servicios	3-xvii	329,892,961	278,224,708
Otros gastos operativos	3-xviii	6,501,043	5,916,288
Utilidad bruta por operación de seguros		1,356,113,072	1,396,211,717
Ingresos financieros	3-xix	42,138,342	13,912,091
Ingresos financieros por disponibilidades		559,574	962,908
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		5,152,177	2,740,070
Ganancia por diferencial cambiario		36,426,591	10,209,113
Gastos financieros	3-xx	17,279,372	15,391,672
Pérdidas por diferencial cambiario		17,279,372	15,391,672
Utilidad o pérdida por operación de seguros		1,380,972,042	1,394,732,136
Gastos administrativos	3-xxi	1,102,490,198	1,123,407,283
Gastos de personal		721,491,720	757,875,317
Gastos por servicios externos		77,873,444	85,961,858
Gastos de movilidad y comunicaciones		40,483,945	37,502,421
Gastos de infraestructura		153,921,645	130,874,996
Gastos generales		108,719,445	111,192,691
Utilidad de operación antes de impuestos		278,481,843	271,324,853
Impuesto sobre la renta	3-xv	76,360,680	80,110,582
Resultado del período		₡ 202,121,164	₡ 191,214,271

Ricardo Torres González
 Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
 Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
 Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Período	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2019		₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,504,581	₡ 191,214,271	₡ 505,875,136
Aplicación utilidad 2019		-	-	191,214,271	(191,214,271)	-
Distribución de dividendos 2019		-	-	(191,212,934)	-	(191,212,934)
Utilidad de período		-	-	-	202,121,164	202,121,164
Saldo al 31 de diciembre 2020	3-xiv	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 202,121,164	₡ 516,783,366

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2020	2019
Resultado del periodo	₡ 202,121,164	₡ 191,214,271
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	24,571,301	22,712,735
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(26,653,770)	10,386,663
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	742,592	1,281,558
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	87,791	(828,623)
Otros cuentas por cobrar	(350,608)	(3,176,312)
Otros activos	(231,221,074)	(7,527,528)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Obligaciones con entidades	256,663,568	-
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	51,986,432	-
Cuentas por pagar y provisiones	2,578,745	13,053,513
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	280,526,141	227,116,277
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(61,536,928)	(43,466,083)
Mobiliario y equipo	(5,044,709)	(17,759,973)
Equipo de computación	(6,594,479)	(3,432,302)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(73,176,116)	(64,658,358)
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(191,212,934)	(209,103,552)
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(191,212,934)	(209,103,552)
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	75,665,398	122,311,031
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo	16,137,091	(46,645,633)
Efectivo y equivalentes al final del año	₡ 91,802,489	₡ 75,665,398

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019

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 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

vi. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la corredora de seguros al 31 de diciembre del 2019 y 2020 es de 47 funcionarios para ambos años.



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 diciembre del 2020 y 2019**, 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 diciembre del 2020 y 2019, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00	2020	2019
Compra	¢ 610.53	570.09
Venta	¢ 617.30	576.49

iii. Inversiones en instrumentos financieros

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

iv. Cuentas y comisiones por cobrar

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

v. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso y depreciación acumulada

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

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

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

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

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



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

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

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

vii. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta

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

viii. Método de Contabilización de absorciones y fusiones

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

ix. Pasivos

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

x. Provisiones

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

xi. Reservas patrimoniales y pasivos legales

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

xii. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.



- Las comisiones por colocación de seguros se registran siguiendo la normativa correspondiente, según se indicó en el apartado correspondiente de “Adopción gradual de normas internacionales de contabilidad”
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

xiii. Efectivo y equivalentes

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

xiv. Estados de Flujo de Efectivo

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

xv. Administración integral de riesgos

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

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

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

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

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



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

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

Riesgo sistemático: El riesgo sistemático está en función de una serie de factores fuertemente ligados a la política económica aplicada por el Gobierno, se compone de: Política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, que tienen efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como inflación, devaluación y tasas de interés. Este tipo de riesgo es poco probable poder diluirlo o diversificarlo.

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

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

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

i. Disponibilidades

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2020	2019
Efectivo	¢ 600,000	400,000
Dinero en cajas y bóvedas	600,000	400,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	88,580,236	75,265,398
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	15,060,846	14,050,627
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	8,677,284	319,085
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	64,842,106	60,895,685
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	2,622,253	-
Saint Georges Bank	2,622,253	-
Total Disponibilidades	¢ 91,802,489	75,665,398



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el detalle de las inversiones que mantiene la compañía es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2020	2019
Prival Bank	Fondos a la vista dólares ¢	58,761,509	182,414,581
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	185,190,000	-
Total sector privado		243,951,509	182,414,581
Total Inversiones disponibles para la venta	¢	243,951,509	182,414,581

iii. Comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 las comisiones generadas por la intermediación de seguros, se integran de la siguiente manera para cada año:

	2020	2019
Aseguradora del Itzmo	¢ -	1,150,818
Aseguradora Sagicor de Costa Rica, S.A.	26,910,339	6,013,453
Assa Compañía de Seguros S.A	23,226,611	23,903,191
Best Meridian Insurance	2,485,197	-
Instituto Nacional de Seguros	19,834,584	22,409,060
Mapfre Seguros Costa Rica S.A.	3,232,895	5,914,111
Pan American Life Insurance de Costa Rica S.A.	24,764,700	13,815,906
Qualitas Compañía de Seguros S.A.	7,320,752	7,271,640
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	1,244,377	1,349,605
Triple S Blue Inc	1,405,225	1,943,127
Total comisiones por cobrar	¢ 110,424,680	83,770,910

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

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

	2020	2019
Funcionarios y empleados	¢ 1,039,828	1,782,420
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 1,039,828	1,782,420



v. Impuesto sobre la renta diferida

Corresponde a la aplicación de la NIC 12 y el registro del impuesto diferido por las diferencias temporarias, al cierre de setiembre de ambos años se muestran los siguientes saldos:

	2020	2019
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 1,153,600	1,241,391
Total impuesto sobre la renta diferido	<u>¢ 1,153,600</u>	<u>1,241,391</u>

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre 2020 y 2019 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2020	2019
Anticipo a proveedores	¢ 82,928	2,557,481
IVA Soportado	8,213,279	4,832,150
Otras cuentas por cobrar	-	555,968
Total otras cuentas por cobrar	<u>¢ 8,296,207</u>	<u>7,945,599</u>

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de diciembre 2020 y 2019 se presentan los siguientes datos con respecto a los bienes muebles e inmuebles que mantiene la compañía:

	2020	2019
Equipos y mobiliario	¢ 62,790,050	57,745,341
Equipos de computación	116,610,425	110,015,946
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(114,150,044)	(89,578,743)
Total bienes muebles e inmuebles	<u>¢ 65,250,431</u>	<u>78,182,544</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 diciembre de 2019	¢ 57,745,341	110,015,946	167,761,287
Variaciones	5,044,709	6,594,479	11,639,188
Saldo al 30 de diciembre de 2020	62,790,050	116,610,425	179,400,475
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 30 de diciembre de 2019	(28,746,172)	(60,832,570)	(89,578,742)
Depreciación del año	(6,628,389)	(17,942,913)	(24,571,302)
Saldo al 30 de diciembre de 2020	(35,374,561)	(78,775,483)	(114,150,044)
Total	¢ 27,415,489	37,834,942	65,250,431

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de diciembre 2020 y 2019, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2020	2019
Impuestos pagados por anticipado	¢ 65,522,934	65,601,570
Póliza de seguros pagada por anticipado	2,544,399	2,002,315
Otros gastos pagados por anticipado	2,844,731	9,194,960
Total gastos pagados por anticipado	¢ 70,912,063	76,798,845

xix. Cargos diferidos

Al 31 de diciembre 2020 y 2019 los cargos diferidos de la compañía se presentan de la siguiente manera:

	2020	2019
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ 15,478,054	24,322,656
Total cargos diferidos	¢ 15,478,054	24,322,656

x. Activos intangibles

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 se detallan los activos intangibles de la compañía

	2020	2019
Valor de adquisición de software	¢ 584,981,145	280,430,988
Amortización acumulada de software adquirido	(227,153,869)	(180,292,192)
Total activos intangibles	¢ 357,827,276	100,138,796



xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de diciembre del 2020 y 2019, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

		2020	2019
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	¢	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país		18,195,690	29,931,712
Total activos intangibles	¢	<u>18,323,415</u>	<u>30,059,437</u>

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		2020	2019
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢	4,632,586	3,678,840
Aguinaldo acumulado por pagar		3,709,122	3,536,038
Aportaciones laborales por pagar		4,699,043	4,387,516
Aportaciones patronales por pagar		11,872,740	11,176,710
Comisiones por colocación de seguros		20,982,396	18,213,979
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		98,306,030	102,635,825
Impuestos retenidos por pagar		2,845,735	2,375,433
Otras cuentas y comisiones por pagar		3,170,770	4,025,703
Vacaciones acumuladas por pagar		8,807,766	6,417,399
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	<u>159,026,188</u>	<u>156,447,443</u>

xiii. Obligaciones con entidades:

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

		2020	2019
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	¢	256,663,568	-
Porción circulante de la deuda a largo plazo		51,986,432	-
Total obligaciones con entidades	¢	<u>308,650,000</u>	<u>-</u>



xiii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 31 de diciembre del 2020:

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	91,802,489	-
Inversiones disponibles para la venta		243,951,509	-
Comisiones por cobrar		110,424,680	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,039,828	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	1,153,600
Otras cuentas por cobrar		8,296,207	-
		455,514,713	1,153,600
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		48,203,270	110,822,917
		48,203,270	110,822,917
Posición neta	¢	407,311,443	(109,669,318)

xiv. Patrimonio

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

		2020	2019
Capital social	¢	122,952,500	122,952,500
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de períodos anteriores		176,505,918	176,504,581
Utilidad del período		202,121,164	191,214,271
Total patrimonio	¢	516,783,366	505,875,136

En el mes de setiembre 2020 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢191,212,934 correspondientes a la utilidad del período 2019.



xv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 31 de diciembre del 2020, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 31 de diciembre 2020	¢	278,481,843
(-) Ingresos no gravables		47,155,448
(+) Gastos no deducibles		24,371,529
(-) Pago en efectivo de provisiones		1,454,965
Utilidad fiscal al 31 de diciembre 2020		254,242,959
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta de setiembre 2020		76,272,888
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		87,793
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de diciembre 2020	¢	76,360,680

*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 diciembre del 2020 y 2019, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		2020	2019
Comisiones por colocación de servicios	¢	1,692,507,076	1,680,330,713
Otros ingresos operativos		-	22,000
Total ingresos operativos diversos	¢	1,692,507,076	1,680,352,713



xvii. Comisiones por servicios

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detallan así:

		2020	2019
Comisiones por colocación de seguros	¢	326,503,916	278,224,708
Comisiones por giros y transferencias		3,389,045	5,916,288
Total comisiones por servicios	¢	<u>329,892,961</u>	<u>284,140,996</u>

xviii. Otros gastos operativos

Al cierre de setiembre 2020 y setiembre 2019, la compañía tuvo que incurrir en otros gastos operativos para su funcionamiento, los mismos se detallan de la siguiente manera:

		2020	2019
Patentes	¢	6,026,101	5,678,364
Otros impuestos pagados en el país		474,942	237,924
Total otros gastos operativos	¢	<u>6,501,043</u>	<u>5,916,288</u>

xix. Ingresos financieros

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, se presentan los siguientes ingresos financieros:

		2020	2019
Ingresos financieros por disponibilidades	¢	559,574	962,908
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		5,152,177	2,740,070
Ganancias por diferencial cambiario		36,426,591	10,209,113
Total bienes muebles e inmuebles	¢	<u>42,138,342</u>	<u>13,912,091</u>

xx. Gastos financieros

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio:

		2020	2019
Pérdidas por diferencial cambiario	¢	17,279,372	15,391,672
Total gastos financieros	¢	<u>17,279,372</u>	<u>15,391,672</u>



xxi. Gastos administrativos

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

	2020	2019
Capacitación	¢ 1,511,309	2,475,660
Cargas sociales patronales	140,130,174	138,846,451
Décimo tercer sueldo	43,995,209	43,934,815
Otros gastos de personal	11,283,212	36,125,963
Seguros para el personal	8,265,461	10,144,985
Sueldos de personal permanente	502,177,387	497,758,980
Vacaciones	3,845,333	4,137,971
Vestimenta	-	1,622,000
Viáticos	10,283,636	22,828,492
Total gastos de personal	¢ 721,491,720	757,875,317
	2020	2019
Auditoría externa	¢ 1,950,000	2,260,000
Servicios de computación	31,425,731	53,468,253
Servicios de información	13,660,017	6,094,947
Servicios de limpieza	4,168,157	3,221,124
Servicios de mensajería	1,503,185	859,018
Otros servicios contratados	25,166,354	20,058,517
Total gastos por servicios externos	¢ 77,873,444	85,961,859
	2020	2019
Alquiler de vehículos	¢ 2,674,433	1,027,611
Teléfonos	13,707,681	12,602,512
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	24,101,831	23,872,299
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢ 40,483,945	37,502,422
	2020	2019
Agua y energía eléctrica	¢ 9,842,651	9,199,015
Alquiler de inmuebles	95,958,471	77,903,040
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	25,534,899	23,099,536
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario	22,585,624	20,673,406
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢ 153,921,645	130,874,997



		2020	2019
Amortización de software	¢	46,861,677	51,771,398
Gastos generales diversos		3,539,338	4,724,135
Gastos legales		38,547,843	19,226,941
Papelería, útiles y otros materiales		4,602,341	11,759,922
Promoción y publicidad		9,853,446	19,586,525
Suscripciones y afiliaciones		5,314,799	4,123,770
Total gastos generales		108,719,445	111,192,691
Total gastos administrativos	¢	1,102,490,198	1,123,407,286

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