



Estados Financieros al 31 de marzo de 2022 y 2021

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Marzo 2022 - 2021

INDICE DEL CONTENIDO.

Estado de situación financiera.....	3-4
Estado de resultados.....	5
Estado de cambios en el patrimonio.....	6
Estado de flujo de efectivo.....	7
Notas a los estados financieros.....	8-22



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de marzo de 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	mar-22	mar-21
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 91,164,047	₡ 106,205,590
Efectivo		600,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		86,239,872	99,290,465
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		4,324,176	6,315,125
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	183,420,000	305,138,104
Inversiones disponibles para la venta		183,420,000	305,138,104
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		147,340,875	114,642,636
Comisiones por cobrar	3-iii	139,767,191	108,743,865
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	80,659	29,000
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	426,380	15,148
Otras cuentas por cobrar	3-vi	7,066,645	5,854,624
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	38,503,549	59,130,411
Equipos y mobiliario		62,790,050	62,790,050
Equipos de computación		119,890,759	116,610,425
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(144,177,261)	(120,270,064)
Otros activos		352,625,187	379,934,221
Gastos pagados por anticipado	3-viii	14,159,801	15,640,876
Cargos diferidos	3-ix	4,422,301	13,266,904
Activos intangibles	3-x	315,131,570	332,702,996
Otros activos restringidos	3-xi	18,911,516	18,323,446
Total activos		₡ 813,053,658	₡ 965,050,962

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de marzo de 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	mar-22	mar-21
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	C	151,491,338	C 111,237,690
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	151,491,338	111,237,690
Obligaciones con entidades	3-xiii	262,551,981	295,103,086
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras		46,076,744	39,059,036
Obligaciones con entidades financieras a plazo		216,475,238	256,044,050
Total pasivos		414,043,318	406,340,776
Patrimonio			
Capital social		122,952,500	122,952,500
Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		176,505,918	378,627,081
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176,505,918	378,627,081
Resultados del período		84,348,137	41,926,820
Utilidad neta		84,348,137	41,926,820
Total patrimonio	3-xiv	399,010,339	558,710,186
Total pasivo y patrimonio		C 813,053,658	C 965,050,962

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodriguez 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 marzo de 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	mar-22	mar-21
Ingresos operativos diversos	3-xvi	₡ 531,699,816	₡ 436,072,796
Comisiones por servicios		531,699,816	436,072,796
Otros ingresos operativos		-	
Gastos operativos diversos		100,758,322	87,999,501
Comisiones por servicios	3-xvii	99,003,137	86,244,257
Otros gastos operativos	3-xviii	1,755,185	1,755,244
Utilidad bruta por operación de seguros		430,941,494	348,073,295
Ingresos financieros	3-xix	10,752,894	3,880,359
Ingresos financieros por disponibilidades		200,668	53,969
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		172,130	3,826,390
Ganancia por diferencial cambiario		10,380,096	-
Gastos financieros	3-xx	15,157,036	6,419,904
Pérdidas por diferencial cambiario		9,620,916	265,901
Gastos por financiamientos		5,536,120	6,154,003
Utilidad o pérdida por operación de seguros		426,537,352	345,533,750
Gastos administrativos	3-xxi	303,540,601	286,472,709
Gastos de personal		196,838,164	185,065,622
Gastos por servicios externos		36,477,980	21,426,485
Gastos de movilidad y comunicaciones		2,963,135	7,738,241
Gastos de infraestructura		21,361,878	28,742,338
Gastos generales		45,899,443	43,500,023
Utilidad de operación antes de impuestos		122,996,751	59,061,041
Impuesto sobre la renta	3-xv	38,648,615	17,134,221
Resultado del período		₡ 84,348,137	₡ 41,926,820

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodriguez Gómez
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 31 de marzo de 2022 y 2021
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados del Período	TOTAL
Saldo al 31 de marzo 2021	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 367,720,191	₡ 35,519,293	₡ 541,395,768
Distribución de dividendos 2020	-	-	(191,214,273)	-	(191,214,273)
Utilidad de período	-	-	-	166,601,871	166,601,871
Saldo al 31 de diciembre 2021	122,952,500	15,203,784	176,505,918	202,121,164	516,783,366
Aplicación de utilidad 2021	-	-	202,121,164	(202,121,164)	-
Distribución de dividendos 2021	-	-	(202,121,164)	-	(202,121,164)
Utilidad de período	-	-	-	84,348,137	84,348,137
Saldo al 31 de marzo 2022	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 84,348,137	₡ 399,010,339

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodriguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de marzo de 2022 y 2021
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2022	2021
Resultado del período	₡ 84,348,137	₡ 41,926,820
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	23,907,197	24,614,201
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(31,023,326)	(18,296,381)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	(51,659)	524,149
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(411,232)	897,102
Otros cuentas por cobrar	(1,212,021)	(302,077)
Otros activos	27,309,035	(235,059,304)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Obligaciones con entidades	(39,568,813)	256,044,050
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	7,017,708	39,059,036
Cuentas por pagar y provisiones	40,253,648	7,453,229
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	110,568,673	116,860,825
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	121,718,101	(44,926,377)
Mobiliario y equipo	-	(490,245)
Equipo de computación	(3,280,334)	(6,594,478)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	118,437,767	(52,011,100)
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(244,047,983)	-
Capitalización parcial de utilidades	-	(24,612,403)
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(244,047,983)	(24,612,403)
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	106,205,590	65,968,268
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	(15,041,543)	40,237,322
Efectivo y equivalentes al final del año	₡ 91,164,047	₡ 106,205,590

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo del 2022 y 2021

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. se encuentra ubicada en San Rafael de Escazú, Centro Corporativo El Cedral, edificio 1, oficina 111. Está inscrita en el Registro Público de la República de Costa Rica Cédula jurídica N° 3-101-611943. Se constituye como sociedad anónima el 19 de julio del 2010, y su plazo social se extiende por noventa y nueve años a partir de la fecha de constitución. Se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. País de Constitución

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

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

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

iv. Nombre de la empresa controladora.

La corredora de seguros actualmente pertenece al 100% a Boya Holdings Costa Rica, S.A.

v. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio web de la empresa www.confia.co.cr

vi. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la corredora de seguros al 31 de marzo del 2021 y 2022 es de 50 y 48 funcionarios 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 2022 y 2021**, están de conformidad a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por, SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

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

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

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

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

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

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

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



Al 31 de marzo del 2022 y 2021, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00	2022	2021
Compra	¢ 660.48	610.29
Venta	¢ 667.10	615.81

iii. Inversiones en instrumentos financieros

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

iv. Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

vii. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta

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

viii. Método de Contabilización de absorciones y fusiones

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

ix. Pasivos

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

x. Provisiones

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

xi. Reservas patrimoniales y pasivos legales

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

xii. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

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



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

xiii. Efectivo y equivalentes

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

xiv. Estados de Flujo de Efectivo

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

xv. Administración integral de riesgos

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

i. Disponibilidades

Al 31 de marzo del 2022 y 2021 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2022	2021
Efectivo	¢ 600,000	600,000
Dinero en cajas y bóvedas	600,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	86,239,872	99,290,465
BAC San José colones	1,000,000	-
BAC San José dólares	718,113	-
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	11,163,826	39,054,200
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	472,414	724,947
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	72,885,518	59,511,318
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	4,324,176	6,315,125
Saint Georges Bank	4,324,176	6,315,125
Total Disponibilidades	¢ 91,164,047	106,205,590



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo del 2022 y 2021 el detalle de las inversiones que mantiene la compañía es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2022	2021
Financiera Cafsa	Fondos a la vista colones ¢	50,000,000	-
Prival Bank	Fondos a la vista dólares	-	58,814,104
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	133,420,000	246,324,000
Total sector privado		183,420,000	305,138,104
Total Inversiones disponibles para la venta	¢	183,420,000	305,138,104

iii. Comisiones por cobrar

Al 31 de marzo del 2022 y 2021 las comisiones generadas por la intermediación de seguros, se integran de la siguiente manera para cada año:

	2022	2021
Aseguradora del Itsmo	¢ -	602,361
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	6,161,560	9,084,231
Assa Compañía de Seguros S.A	27,180,338	22,077,370
Best Meridian Insurance Company	689,895	3,086,163
Instituto Nacional de Seguros	32,207,735	25,711,019
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	11,965,407	6,440,320
Oceánica de Seguros S.A	-	7,665
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	48,494,348	26,219,519
Quálitas compañía de seguros S.A	8,858,022	8,306,980
Seguros Lafise Costa Rica S.A	1,067,231	5,136,011
Triple S Blue Inc	3,142,656	2,072,226
Total comisiones por cobrar	¢ 139,767,191	108,743,865

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:

	2022	2021
Funcionarios y empleados	¢ 80,659	29,000
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 80,659	29,000



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 Marzo de ambos años se muestran los siguientes saldos:

	2022	2021
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 426,380	15,148
Total impuesto sobre la renta diferido	<u>¢ 426,380</u>	<u>15,148</u>

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 31 de marzo 2022 y 2021 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2022	2021
Anticipo a proveedores	¢ 246,123	201,025
IVA Soportado	6,747,898	5,653,599
Otras cuentas por cobrar menores	72,623	-
Total otras cuentas por cobrar	<u>¢ 7,066,645</u>	<u>5,854,624</u>

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de marzo 2022 y 2021 se presentan los siguientes datos con respecto a los bienes muebles e inmuebles que mantiene la compañía:

	2022	2021
Equipos y mobiliario	¢ 62,790,050	62,790,050
Equipos de computación	119,890,759	116,610,425
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(144,177,261)	(120,270,064)
Total bienes muebles e inmuebles	<u>¢ 38,503,549</u>	<u>59,130,411</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 2021	¢ 62,790,050	116,610,425	179,400,475
Variaciones	-	3,280,334	3,280,334
Saldo al 31 de marzo de 2022	62,790,050	119,890,759	182,680,810
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 31 de marzo de 2021	(37,018,096)	(83,251,969)	(120,270,064)
Depreciación del año	(6,528,899)	(17,378,298)	(23,907,197)
Saldo al 31 de marzo de 2022	(43,546,994)	(100,630,267)	(144,177,261)
Total	¢ 19,243,056	19,260,493	38,503,549

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de marzo 2022 y 2021, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2022	2021
Impuestos pagados por anticipado	¢ 9,914,199	11,901,169
Póliza de seguros pagada por anticipado	2,341,673	1,501,785
Otros gastos pagados por anticipado	1,903,928	2,237,922
Total gastos pagados por anticipado	¢ 14,159,801	15,640,876

ix. Cargos diferidos

Al 31 de marzo 2022 y 2021 los cargos diferidos de la compañía se presentan de la siguiente manera:

	2022	2021
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ 4,422,301	13,266,904
Total cargos diferidos	¢ 4,422,301	13,266,904

x. Activos intangibles

Al 31 de marzo del 2022 y 2021 se detallan los activos intangibles de la compañía

	2022	2021
Valor de adquisición de software	¢ 667,718,020	584,981,145
Amortización acumulada de software adquirido	(352,586,451)	(252,278,149)
Total activos intangibles	¢ 315,131,570	332,702,996



xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de marzo del 2022 y 2021, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

		2022	2021
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	¢	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país		18,783,791	18,195,721
Total otros activos restringidos	¢	<u>18,911,516</u>	<u>18,323,446</u>

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de marzo del 2022 y 2021 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		2022	2021
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢	5,460,560	5,785,610
Aguinaldo acumulado por pagar		15,968,848	15,032,255
Aportaciones laborales por pagar		4,984,065	4,941,981
Aportaciones patronales por pagar		12,751,079	12,644,868
Comisiones por colocación de seguros		30,773,324	26,563,082
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		57,996,354	30,776,218
Impuestos retenidos por pagar		2,681,032	2,619,165
Otras cuentas y comisiones por pagar		6,275,184	4,146,532
Vacaciones acumuladas por pagar		14,600,892	8,727,979
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	<u>151,491,337</u>	<u>111,237,690</u>

xiii. Obligaciones con entidades:

Al 31 de marzo del 2022 y 2021 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

		2022	2021
Banco Promerica de Costa Rica, S.A. préstamo de \$500,000.00 con un plazo de 60 meses contados a partir	¢	216,475,238	256,044,050
Porción circulante de la deuda a largo plazo		46,076,744	39,059,036
Total obligaciones con entidades	¢	<u>262,551,981</u>	<u>295,103,086</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 2022:

	Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo		
Disponibilidades	¢ 91,164,047	-
Inversiones disponibles para la venta	183,420,000	-
Comisiones por cobrar	139,767,191	-
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	80,659	-
Impuesto sobre la renta diferido	-	426,380
Otras cuentas por cobrar	7,066,645	-
	421,498,542	426,380
Pasivo		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	62,925,244	88,566,093
	62,925,244	88,566,093
Posición neta	¢ 358,573,297	(88,139,713)

xiv. Patrimonio

Al 31 de marzo del 2022 y 2021 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

	2022	2021
Capital social	¢ 122,952,500	122,952,500
Reserva legal	15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de períodos anteriores	176,505,918	378,627,081
Utilidad del período	84,348,137	41,926,820
Total patrimonio	¢ 399,010,339	558,710,186

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



xv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 31 de marzo del 2022, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 31 de marzo de 2022	¢	122,996,751
(-) Ingresos no gravables		640,356
(+) Gastos no deducibles		2,285,593
(-) Pago en efectivo de provisiones		0
Utilidad fiscal al 31 de marzo 2022		124,641,988
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta a marzo 2022		37,392,596
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		1,256,019
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de marzo 2022	¢	38,648,616

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

	2022	2021
Comisiones por colocación de seguros	¢ 531,699,816	436,072,796
Total ingresos operativos diversos	¢ 531,699,816	436,072,796

xvii. Comisiones por servicios

Al 31 de marzo del 2022 y 2021, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detalla así:

	2022	2021
Comisiones por colocación de seguros	¢ 98,567,140	85,978,189
Comisiones por giros y transferencias	435,997	266,068
Total comisiones por servicios	¢ 99,003,137	86,244,257



xviii. Otros gastos operativos

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

	2022	2021
Patentes	¢ 1,506,085	1,506,145
Otros impuestos pagados en el país	249,100	249,099
Total otros gastos operativos	¢ 1,755,185	1,755,244

xix. Ingresos financieros

Al 31 de marzo del 2022 y 2021, se presentan los siguientes ingresos financieros:

	2022	2021
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 200,668	53,969
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos	172,130	3,826,390
Ganancias por diferencial cambiario	10,380,096	-
Total ingresos financieros	¢ 10,752,894	3,880,359

xx. Gastos financieros

Al 31 de marzo del 2022 y 2021, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio:

	2022	2021
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 9,620,916	265,901
Gastos por financiamientos	5,536,120	6,154,003.00
Total gastos financieros	¢ 15,157,036	6,419,904

xxi. Gastos administrativos

Al 31 de marzo del 2022 y 2021 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

	2022	2021
Capacitación	¢ 2,839,369	1,108,154
Cargas sociales patronales	38,402,719	36,878,777
Décimo tercer sueldo	12,095,892	11,550,398
Otros gastos de personal	2,289,970	1,371,084
Seguros para el personal	3,174,384	1,811,009
Sueldos de personal permanente	133,791,934	130,782,969
Vacaciones	1,421,268	50,494
Viáticos	2,822,628	1,512,737
Total gastos de personal	¢ 196,838,164	185,065,622



	2022	2021
Auditoría externa	¢ 1,990,000	-
Servicios de computación	16,857,063	11,499,014
Servicios de información	1,188,501	1,775,499
Servicios de limpieza	1,438,946	1,233,947
Servicios de mensajería	536,397	468,016
Otros servicios contratados	14,467,072	6,450,009
Total gastos por servicios externos	¢ 36,477,980	21,426,485
	2022	2021
Alquiler de vehículos	¢ 89,980	200,000
Teléfonos	2,835,948	3,133,068
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	37,206	4,405,173
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢ 2,963,135	7,738,241
	2022	2021
Agua y energía eléctrica	¢ 2,919,568	2,439,826
Alquiler de inmuebles	10,297,658	16,357,759
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	5,813,499	6,348,771
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario	2,331,152	3,595,982
Total gastos de infraestructura	¢ 21,361,878	28,742,338
	2022	2021
Amortización de software	¢ 25,159,147	25,124,280
Gastos generales diversos	615,224	1,741,902
Gastos legales	9,668,401	10,196,324
Papelería, útiles y otros materiales	1,124,623	1,643,613
Promoción y publicidad	6,170,440	2,401,551
Suscripciones y afiliaciones	3,161,608	2,392,353
Total gastos generales	45,899,443	43,500,023
Total gastos administrativos	¢ 303,540,601	286,472,709

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