



Estados Financieros

al

30 de setiembre de 2020 y 2019

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Setiembre 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.....	8-21



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	sep-20	sep-19
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 300,940,552	₡ 78,732,937
Efectivo		600,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		299,745,800	78,432,937
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		594,753	-
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	-	94,049,762
Inversiones disponibles para la venta		-	94,049,762
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		148,896,124	124,090,154
Comisiones por cobrar	3-iii	136,388,064	106,591,877
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	338,505	295,930
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	558,672	1,180,863
Otras cuentas por cobrar	3-vi	11,610,883	16,021,484
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	71,468,973	69,400,290
Equipos y mobiliario		62,790,050	44,464,765
Equipos de computación		116,610,425	108,715,499
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(107,931,502)	(83,779,974)
Otros activos		162,398,302	225,464,389
Gastos pagados por anticipado	3-viii	55,185,397	68,507,776
Cargos diferidos	3-ix	17,689,205	25,833,807
Activos intangibles	3-x	71,328,151	112,788,777
Otros activos restringidos	3-xi	18,195,549	18,334,029
Total activos		₡ 683,703,951	₡ 591,737,532

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	sep-20	sep-19
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	₡	223,367,771	₡ 155,927,632
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	223,367,771	155,927,632
Total pasivos		223,367,771	155,927,632
Patrimonio	3-xiii		
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		145,673,978	121,149,035
Utilidad neta		145,673,978	121,149,035
Total patrimonio		460,336,180	435,809,900
Total pasivo y patrimonio		₡ 683,703,951	₡ 591,737,532

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 ACTIVIDADES

Al 30 de setiembre de 2020 y 2019

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	sep-20	sep-19
Ingresos operativos diversos	3-xv	₡ 1,226,429,098	₡ 1,209,980,514
Comisiones por servicios		1,226,429,098	1,209,958,514
Otros ingresos operativos		-	22,000
Gastos operativos diversos		243,270,121	197,746,861
Comisiones por servicios	3-xvi	236,769,077	193,243,850
Otros gastos operativos	3-xvii	6,501,043	4,503,011
Utilidad bruta por operación de seguros		983,158,977	1,012,233,653
Ingresos financieros	3-xviii	32,960,213	8,204,224
Ingresos financieros por disponibilidades		447,331	862,708
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		3,008,189	2,030,548
Ganancia por diferencial cambiario		29,504,694	5,310,968
Gastos financieros	3-xix	9,000,131	9,137,045
Pérdidas por diferencial cambiario		9,000,131	9,137,045
Utilidad o pérdida por operación de seguros		1,007,119,059	1,011,300,832
Gastos administrativos	3-xx	801,452,979	838,881,554
Gastos de personal		535,666,757	575,973,149
Gastos por servicios externos		52,695,068	64,108,803
Gastos de movilidad y comunicaciones		29,165,298	27,707,926
Gastos de infraestructura		108,739,344	93,184,874
Gastos generales		75,186,513	77,906,803
Utilidad de operación antes de impuestos		205,666,079	172,419,278
Impuesto sobre la renta	3-xiv	59,992,101	51,270,244
Resultado del período		₡ 145,673,978	₡ 121,149,035

Ricardo Torres González
 Gerente Financiero

Manfred Rodríguez 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre 2019	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,504,581	₡ 121,149,035	₡ 435,809,900
Utilidad del período				70,066,576	70,066,576
Saldo al 31 de diciembre 2019	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,504,581	₡ 191,215,611	₡ 505,876,476
Aplicación de utilidad 2019			191,215,611	(191,215,611)	-
Distribución de dividendos 2019			(191,214,274)		(191,214,274)
Utilidad de período				145,673,978	145,673,978
Saldo al 30 de setiembre 2020 3-xiii	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 145,673,978	₡ 460,336,180

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 30 de setiembre 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	₡ 145,673,978	₡ 121,149,035
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	24,151,528	22,241,670
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(29,796,187)	(16,355,057)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	(42,575)	654,600
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	622,191	(720,042)
Otros cuentas por cobrar	4,410,601	(14,143,769)
Otros activos	63,066,087	(13,173,404)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	67,440,139	10,423,566
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	275,525,763	110,076,600
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	94,049,761	(51,479,714)
Mobiliario y equipo	(18,325,285)	(4,950,493)
Equipo de computación	(7,894,926)	(3,029,522)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	67,829,550	(59,459,728)
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Capitalización de utilidades parciales	(121,147,697)	(105,316,904)
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(121,147,697)	(105,316,904)
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	 78,732,937	 133,432,967
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo	222,207,616	(54,700,031)
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	 ₡ 300,940,553	 ₡ 78,732,937

1

(0)

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 30 de setiembre 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 30 de setiembre del 2019 y 2020 es de 47 y 46 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 **30 de setiembre 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 30 de setiembre 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	¢ 600.45	577.93
Venta	¢ 606.68	583.88

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 de bancos que no presentan un riesgo significativo.

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

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

i. Disponibilidades

Al 30 de setiembre del 2020 y 2019 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2020	2019
Efectivo	¢ 600,000	300,000
Dinero en cajas y bóvedas	600,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	299,745,800	78,432,937
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	17,051,918	16,780,699
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	33,936,863	1,314,409
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	248,757,019	60,337,828
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	594,753	-
Saint Georges Bank	594,753	-
Total Disponibilidades	¢ 300,940,552	78,732,937



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 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	¢ -	94,049,762
Total sector privado		-	94,049,762
Total Inversiones disponibles para la venta		¢ -	94,049,762

iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre 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 Itsmo	¢ -	566,546
Aseguradora Sagicor de Costa Rica, S.A.	8,814,542	13,888,977
Assa Compañía de Seguros S.A	21,966,769	23,334,565
Best Meridian Insurance	47,097	-
Instituto Nacional de Seguros	54,501,585	25,670,562
Mapfre Seguros Costa Rica S.A.	2,675,252	2,232,127
Oceánica de Seguros, S.A.	-	321,274
Pan American Life Insurance de Costa Rica S.A.	40,578,946	35,234,244
Qualitas Compañía de Seguros S.A.	4,952,054	3,159,476
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	1,578,271	1,434,909
Triple S Blue Inc	1,273,549	749,200
Total comisiones por cobrar	¢ 136,388,064	106,591,880

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	¢ 338,505	295,930
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 338,505	295,930



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	¢ 558,672	1,180,863
Total impuesto sobre la renta diferido	¢ <u>558,672</u>	<u>1,180,863</u>

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de setiembre 2020 y 2019 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2020	2019
Anticipo a proveedores	¢ 81,579	-
IVA Soportado	6,495,903	-
Otras cuentas por cobrar	<u>5,033,400</u>	<u>16,021,484</u>
Total otras cuentas por cobrar	¢ <u>11,610,883</u>	<u>16,021,484</u>

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de setiembre 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	44,464,765
Equipos de computación	116,610,425	108,715,499
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	<u>(107,931,502)</u>	<u>(83,779,974)</u>
Total bienes muebles e inmuebles	¢ <u>71,468,973</u>	<u>69,400,290</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 setiembre de 2019	¢ 44,464,765	108,715,499	153,180,264
Variaciones	18,325,285	7,894,926	26,220,211
Saldo al 30 de setiembre de 2020	62,790,050	116,610,425	179,400,475
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 30 de setiembre de 2019	(27,390,503)	(56,389,471)	(83,779,974)
Depreciación del año	(6,340,524)	(17,811,005)	(24,151,528)
Saldo al 30 de setiembre de 2020	(33,731,027)	(74,200,476)	(107,931,502)
Total	¢ 29,059,024	42,409,949	71,468,973

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de setiembre 2020 y 2019, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2020	2019
Impuestos pagados por anticipado	¢ 47,434,802	53,554,470
Póliza de seguros pagada por anticipado	2,937,083	2,012,708
Otros gastos pagados por anticipado	4,813,513	12,940,599
Total gastos pagados por anticipado	¢ 55,185,397	68,507,777

xix. Cargos diferidos

Al 30 de setiembre 2020 y 2019 los cargos diferidos de la compañía se presentan de la siguiente manera:

	2020	2019
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ 17,689,205	25,833,807
Total cargos diferidos	¢ 17,689,205	25,833,807



x. Activos intangibles

Al 30 de setiembre del 2020 y 2019 se detallan los activos intangibles de la compañía

		2020	2019
Valor de adquisición de software	¢	283,359,161	280,430,988
Amortización acumulada de software adquirido		<u>(212,031,011)</u>	<u>(167,642,212)</u>
Total activos intangibles	¢	<u><u>71,328,151</u></u>	<u><u>112,788,777</u></u>

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de setiembre 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		<u>18,067,824</u>	<u>18,206,304</u>
Total activos intangibles	¢	<u><u>18,195,549</u></u>	<u><u>18,334,029</u></u>

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de setiembre del 2020 y 2019 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		2020	2019
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	¢	6,971,196	2,898,810
Aguinaldo acumulado por pagar		34,138,526	32,205,831
Aportaciones laborales por pagar		4,589,774	4,372,032
Aportaciones patronales por pagar		11,596,964	11,137,264
Comisiones por colocación de seguros		37,455,158	16,900,187
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		112,869,756	69,592,618
Impuestos retenidos por pagar		2,841,184	2,462,120
Otras cuentas y comisiones por pagar		5,758,207	9,698,717
Vacaciones acumuladas por pagar		<u>7,147,006</u>	<u>6,660,053</u>
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	<u><u>223,367,771</u></u>	<u><u>155,927,632</u></u>



xii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 30 de setiembre del 2020:

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	300,940,552	
Inversiones disponibles para la venta		-	
Comisiones por cobrar		136,388,064	
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		338,505	
Impuesto sobre la renta diferido		-	558,672
Otras cuentas por cobrar		11,610,883	
		449,278,004	558,672
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		69,212,483	154,155,287
		69,212,483	154,155,287
Posición neta	¢	380,065,521	(153,596,616)

xiii. Patrimonio

Al 30 de setiembre 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		145,673,978	121,149,035
Total patrimonio	¢	460,336,180	435,809,899

En el mes de setiembre 2020 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢191,214,274 correspondientes a la totalidad de la utilidad del período 2019.



xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de setiembre del 2020, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 30 de setiembre 2020	¢	205,458,301
(-) Ingresos no gravables		10,422,484
(+) Gastos no deducibles		3,794,752
(-) Pago en efectivo de provisiones		1,132,632
Utilidad fiscal al 30 de setiembre 2020		<u>197,697,938</u>
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta de setiembre 2020		<u>59,309,381</u>
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		682,720
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de setiembre 2020	¢	<u><u>59,992,101</u></u>

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

xv. Ingresos operativos diversos

El saldo al 30 de setiembre del 2020 y 2019, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		2020	2019
Comisiones por colocación de servicios	¢	1,226,429,098	1,209,958,514
Otros ingresos operativos		-	22,000
Total ingresos operativos diversos	¢	<u>1,226,429,098</u>	<u>1,209,980,514</u>



xvi. Comisiones por servicios

Al 30 de setiembre del 2020 y 2019, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detallan así:

	2020	2019
Comisiones por colocación de seguros	¢ 235,963,304	191,923,350
Comisiones por giros y transferencias	805,773	1,320,500
Total comisiones por servicios	¢ 236,769,077	193,243,850

xvii. 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	4,265,087
Otros impuestos pagados en el país	474,942	237,924
Total gastos pagados por anticipado	¢ 6,501,043	4,503,011

xviii. Ingresos financieros

Al 30 de setiembre del 2020 y 2019, se presentan los siguientes ingresos financieros:

	2020	2019
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 447,331	862,708
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	3,008,189	2,030,548
Ganancias por diferencial cambiario	29,504,694	5,310,968
Total bienes muebles e inmuebles	¢ 32,960,213	8,204,224

xix. Gastos financieros

Al 30 de setiembre del 2020 y 2019, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio:

	2020	2019
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 9,000,131	9,137,045
Total gastos financieros	¢ 9,000,131	9,137,045



xx. Gastos administrativos

Al 30 de setiembre del 2020 y 2019 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

		2020	2019
Capacitación	¢	1,176,665	2,416,265
Cargas sociales patronales		104,280,060	105,214,201
Décimo tercer sueldo		32,722,068	33,290,115
Otros gastos de personal		7,747,652	29,604,659
Seguros para el personal		6,097,815	6,793,149
Sueldos de personal permanente		373,126,758	375,219,398
Vacaciones		1,862,239	3,936,209
Vestimenta		-	1,441,000
Viáticos		8,653,501	18,058,152
Total gastos de personal	¢	<u>535,666,757</u>	<u>575,973,149</u>

		2020	2019
Servicios de computación	¢	21,715,759	40,805,561
Servicios de información		11,890,559	4,949,259
Servicios de limpieza		2,852,396	2,131,000
Servicios de mensajería		1,054,777	374,128
Otros servicios contratados		15,181,576	15,848,855
Total gastos por servicios externos	¢	<u>52,695,068</u>	<u>64,108,803</u>

		2020	2019
Alquiler de vehículos	¢	2,474,433	898,008
Teléfonos		10,804,933	9,785,993
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		15,885,933	17,023,925
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>29,165,299</u>	<u>27,707,926</u>

		2020	2019
Agua y energía eléctrica	¢	7,406,412	6,213,241
Alquiler de inmuebles		66,469,503	57,545,430
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		18,955,268	17,300,767
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		15,908,160	12,125,436
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>108,739,344</u>	<u>93,184,874</u>



		2020	2019
Amortización de software	¢	31,738,819	39,121,418
Gastos generales diversos		972,296	3,867,717
Gastos legales		29,200,697	7,390,624
Papelería, útiles y otros materiales		3,699,615	8,300,291
Promoción y publicidad		7,719,862	15,602,500
Suscripciones y afiliaciones		1,855,225	3,624,253
Total gastos generales		<u>75,186,513</u>	<u>77,906,803</u>
Total gastos administrativos	¢	<u>801,452,981</u>	<u>838,881,555</u>

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