



# Estados Financieros al 30 de setiembre de 2021 y 2020

San José, Costa Rica



## CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

### Estados financieros

Setiembre 2021 - 2020

### INDICE DEL CONTENIDO.

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



**CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de setiembre de 2021 y 2020**  
*(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)*

	<u>Nota</u>	sep-21	sep-20
<b>Activos</b>			
<b>Disponibilidades</b>	3-i	₡ 226,466,228	₡ 300,940,553
Efectivo		600,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		57,656,097	299,745,800
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		168,210,131	594,753
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	3-ii	445,406,617	-
Inversiones disponibles para la venta		445,406,617	-
<b>Cuentas, primas y comisiones por cobrar</b>		<b>105,413,450</b>	<b>148,896,124</b>
Comisiones por cobrar	3-iii	97,413,242	136,388,064
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	107,487	338,505
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	1,130,024	558,672
Otras cuentas por cobrar	3-vi	6,762,697	11,610,883
<b>Bienes muebles e inmuebles</b>	3-vii	48,225,625	71,468,973
Equipos y mobiliario		62,790,050	62,790,050
Equipos de computación		117,915,733	116,610,425
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(132,480,159)	(107,931,502)
<b>Otros activos</b>		<b>373,235,786</b>	<b>162,398,302</b>
Gastos pagados por anticipado	3-viii	62,561,976	55,185,397
Cargos diferidos	3-ix	8,844,602	17,689,205
Activos intangibles	3-x	283,336,030	71,328,151
Otros activos restringidos	3-xi	18,493,178	18,195,549
<b>Total activos</b>		<b>₡ 1,198,747,706</b>	<b>₡ 683,703,952</b>

(Continúa)



**CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
 Al 30 de setiembre de 2021 y 2020  
*(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)*

	Nota	sep-21	sep-20
<b>Pasivos</b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	ℳ	<b>204,238,390</b>	<b>ℳ 223,367,771</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	204,238,390	223,367,771
<b>Obligaciones con entidades</b>	3-xiii	<b>275,463,648</b>	-
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras		13,640,199	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo		261,823,450	-
<b>Total pasivos</b>		<b>479,702,038</b>	<b>223,367,771</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital social</b>		<b>122,952,500</b>	<b>122,952,500</b>
Capital pagado		122,952,500	122,952,500
<b>Reserva legal</b>		<b>15,203,784</b>	<b>15,203,784</b>
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>378,627,081</b>	<b>176,505,918</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		378,627,081	176,505,918
<b>Resultados del período</b>		<b>202,262,302</b>	<b>145,673,980</b>
Utilidad neta		202,262,302	145,673,980
<b>Total patrimonio</b>	3-xiv	<b>719,045,668</b>	<b>460,336,181</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>ℳ 1,198,747,706</b>	<b>ℳ 683,703,952</b>

**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 30 de setiembre de 2021 y 2020**  
*(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)*

	Nota	sep-21	sep-20
<b>Ingresos operativos diversos</b>	3-xvi	<b>₡ 1,471,482,525</b>	<b>₡ 1,226,429,098</b>
Comisiones por servicios		1,471,167,525	1,226,429,098
Otros ingresos operativos		315,000	-
<b>Gastos operativos diversos</b>		<b>284,665,228</b>	<b>243,270,120</b>
Comisiones por servicios	3-xvii	279,897,874	236,769,077
Otros gastos operativos	3-xviii	4,767,354	6,501,043
<b>Utilidad bruta por operación de seguros</b>		<b>1,186,817,297</b>	<b>983,158,978</b>
<b>Ingresos financieros</b>	3-xix	<b>30,374,782</b>	<b>32,960,214</b>
Ingresos financieros por disponibilidades		231,988	447,331
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		12,991,573	3,008,189
Ganancia por diferencial cambiario		17,151,222	29,504,694
<b>Gastos financieros</b>	3-xx	<b>31,515,501</b>	<b>9,000,131</b>
Pérdidas por diferencial cambiario		13,067,663	9,000,131
Gastos por financiamientos		18,447,839	-
<b>Utilidad o pérdida por operación de seguros</b>		<b>1,185,676,578</b>	<b>1,007,119,061</b>
<b>Gastos administrativos</b>	3-xxi	<b>900,764,471</b>	<b>801,452,980</b>
Gastos de personal		576,582,824	535,666,757
Gastos por servicios externos		64,040,100	52,695,068
Gastos de movilidad y comunicaciones		23,750,267	29,165,298
Gastos de infraestructura		103,849,201	108,739,344
Gastos generales		132,542,078	75,186,513
<b>Utilidad de operación antes de impuestos</b>		<b>284,912,107</b>	<b>205,666,081</b>
Impuesto sobre la renta	3-xv	82,649,805	59,992,101
<b>Resultado del período</b>		<b>₡ 202,262,302</b>	<b>₡ 145,673,980</b>

**Ricardo Torres González**  
Gerente Financiero

**Manfred Rodriguez 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 30 de setiembre de 2021 y 2020  
*(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)*

Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Resultados del Periodo	TOTAL
Saldo al 30 de setiembre 2020	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 145,673,980	₡ 460,336,183
Utilidad de período	-	-	-	56,447,184	56,447,184
<b>Saldo al 31 de diciembre 2020</b>	<b>122,952,500</b>	<b>15,203,784</b>	<b>176,505,918</b>	<b>202,121,164</b>	<b>₡ 516,783,366</b>
Aplicación de utilidad 2020	-	-	202,121,164	(202,121,164)	-
Utilidad de período	-	-	-	202,262,302	202,262,302
<b>Saldo al 30 de setiembre 2021</b> 3-xiv	<b>₡ 122,952,500</b>	<b>₡ 15,203,784</b>	<b>₡ 378,627,082</b>	<b>₡ 202,262,302</b>	<b>₡ 719,045,668</b>

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 30 de setiembre de 2021 y 2020**  
*(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)*

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>₡ 202,262,302</b>	<b>₡ 145,673,980</b>
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	24,548,657	24,151,528
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	38,974,822	(29,796,187)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	231,018	(42,575)
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(571,350)	622,191
Otros cuentas por cobrar	4,848,186	4,410,601
Otros activos	(210,837,484)	63,066,087
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Obligaciones con entidades	261,823,450	-
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	13,640,199	-
Cuentas por pagar y provisiones	(19,129,381)	67,440,139
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de operación</b>	<b>315,790,417</b>	<b>275,525,764</b>
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(445,406,617)	94,049,761
Mobiliario y equipo	(0)	(18,325,285)
Equipo de computación	(1,305,308)	(7,894,926)
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de inversión</b>	<b>(446,711,926)</b>	<b>67,829,550</b>
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Capitalización parcial de utilidades	56,447,184	(121,147,698)
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento</b>	<b>56,447,184</b>	<b>(121,147,698)</b>
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	300,940,553	78,732,937
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	(74,474,325)	222,207,616
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>₡ 226,466,228</b>	<b>₡ 300,940,553</b>

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 2021 y 2020

#### 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](http://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 2020 y 2021 es de 46 y 49 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 2021 y 2020**, 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 2021 y 2020, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

**Valuación**

Por U.S. \$ 1,00	2021	2020
Compra	¢ 623.24	600.45
Venta	¢ 629.71	606.68

**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 30 de setiembre del 2021 y 2020 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2021	2020
<b>Efectivo</b>	¢ <b>600,000</b>	<b>600,000</b>
Dinero en cajas y bóvedas	600,000	600,000
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</b>	<b>211,094,806</b>	<b>299,745,800</b>
BAC San José colones	1,000,000	-
BAC San José dólares	629,710	-
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	56,651,289	17,051,918
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	4,808	33,936,863
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	152,808,999	248,757,019
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior</b>	<b>14,771,422</b>	<b>594,753</b>
Saint Georges Bank	14,771,422	594,753
<b>Total Disponibilidades</b>	¢ <b>226,466,228</b>	<b>300,940,553</b>



## ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020 el detalle de las inversiones que mantiene la compañía es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2021	2020
Prival Bank	Fondos a la vista dólares	¢ 193,522,617	
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	251,884,000	-
Total sector privado		445,406,617	-
<b>Total Inversiones disponibles para la venta</b>		<b>¢ 445,406,617</b>	<b>-</b>

## iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020 las comisiones generadas por la intermediación de seguros, se integran de la siguiente manera para cada año:

	2021	2020
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	¢ 4,318,356	8,814,542
Assa Compañía de Seguros S.A	21,664,580	21,966,769
Best Meridian Insurance Company	2,271,893	47,097
Instituto Nacional de Seguros	29,258,376	54,501,585
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	7,671,232	2,675,252
Oceánica de Seguros S.A	1,232,060	-
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	18,169,056	40,578,946
Quálitas compañía de seguros S.A	9,426,384	4,952,054
Seguros Lafise Costa Rica S.A	2,312,732	1,578,271
Triple S Blue Inc	1,088,573	1,273,549
<b>Total comisiones por cobrar</b>	<b>¢ 97,413,242</b>	<b>136,388,064</b>

## 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:

	2021	2020
Funcionarios y empleados	¢ 107,487	338,505
<b>Total cuentas por cobrar partes relacionadas</b>	<b>¢ 107,487</b>	<b>338,505</b>





#### 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:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 1,130,024	558,672
<b>Total impuesto sobre la renta diferido</b>	<u>¢ 1,130,024</u>	<u>558,672</u>

#### vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de setiembre 2021 y 2020 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Anticipo a proveedores	¢ -	81,579
IVA Soportado	6,762,697	6,495,903
Otras cuentas por cobrar menores	-	5,033,400
<b>Total otras cuentas por cobrar</b>	<u>¢ 6,762,697</u>	<u>11,610,882</u>

#### vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de setiembre 2021 y 2020 se presentan los siguientes datos con respecto a los bienes muebles e inmuebles que mantiene la compañía:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Equipos y mobiliario	¢ 62,790,050	62,790,050
Equipos de computación	117,915,733	116,610,425
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(132,480,159)	(107,931,502)
<b>Total bienes muebles e inmuebles</b>	<u>¢ 48,225,625</u>	<u>71,468,973</u>





El movimiento de los bienes muebles e inmuebles para el período fue el siguiente:

<b>Costo</b>	<b>Mobiliario y equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Total</b>
Saldo al 30 de setiembre de 2020	¢ 62,790,050	116,610,425	179,400,475
Variaciones	0	1,305,308	1,305,309
Saldo al 30 de setiembre de 2021	62,790,050	117,915,733	180,705,784
<b>Depreciación acumulada</b>			<b>Total</b>
Saldo al 30 de setiembre de 2020	(32,047,894)	(69,714,258)	(101,762,152)
Depreciación del año	(8,253,151)	(22,464,856)	(30,718,007)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	(40,301,045)	(92,179,114)	(132,480,159)
<b>Total</b>	¢ <b>22,489,005</b>	<b>25,736,620</b>	<b>48,225,625</b>

#### viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de setiembre 2021 y 2020, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Impuestos pagados por anticipado	¢ 53,416,809	47,434,802
Póliza de seguros pagada por anticipado	4,329,189	2,937,083
Otros gastos pagados por anticipado	4,815,979	4,813,512
<b>Total gastos pagados por anticipado</b>	¢ <b>62,561,976</b>	<b>55,185,397</b>

#### ix. Cargos diferidos

Al 30 de setiembre 2021 y 2020 los cargos diferidos de la compañía se presentan de la siguiente manera:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ 8,844,602	17,689,205
<b>Total cargos diferidos</b>	¢ <b>8,844,602</b>	<b>17,689,205</b>

#### x. Activos intangibles

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020 se detallan los activos intangibles de la compañía

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Valor de adquisición de software	¢ 585,766,770	283,359,161
Amortización acumulada de software adquirido	(302,430,741)	(212,031,011)
<b>Total activos intangibles</b>	¢ <b>283,336,030</b>	<b>71,328,151</b>



### xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de setiembre del 2021 y 2020, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	¢	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país		18,365,453	18,067,824
<b>Total otros activos restringidos</b>	¢	<u>18,493,178</u>	<u>18,195,549</u>

### xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢	3,602,881	6,971,196
Aguinaldo acumulado por pagar		37,078,463	34,138,526
Aportaciones laborales por pagar		4,896,296	4,589,774
Aportaciones patronales por pagar		12,529,568	11,596,964
Comisiones por colocación de seguros		23,123,063	37,455,158
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		105,394,942	112,869,756
Impuestos retenidos por pagar		2,550,418	2,841,184
Otras cuentas y comisiones por pagar		3,403,538	5,758,207
Vacaciones acumuladas por pagar		11,659,221	7,147,006
<b>Total cuentas por pagar y provisiones</b>	¢	<u>204,238,390</u>	<u>223,367,771</u>

### xiii. Obligaciones con entidades:

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Banco Promerica de Costa Rica, S.A. préstamo de \$500,000.00 con un plazo de 60 meses contados a partir	¢	261,823,450	-
Porción circulante de la deuda a largo plazo		13,640,199	-
<b>Total obligaciones con entidades</b>	¢	<u>275,463,648</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 30 de setiembre del 2021:

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
<b>Activo</b>			
Disponibilidades	¢	226,466,228	-
Inversiones disponibles para la venta		445,406,617	-
Comisiones por cobrar		97,413,242	-
Cuentas por cobrar con partes relacionadas		107,487	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	1,130,024
Otras cuentas por cobrar		6,762,697	-
		<b>776,156,271</b>	<b>1,130,024</b>
<b>Pasivo</b>			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		50,105,765	154,132,626
		50,105,765	154,132,626
<b>Posición neta</b>	¢	<b>726,050,506</b>	<b>(153,002,601)</b>

### xiv. Patrimonio

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

		2021	2020
Capital social	¢	122,952,500	122,952,500
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de períodos anteriores		378,627,081	176,505,917
Utilidad del período		202,262,303	145,673,980
<b>Total patrimonio</b>	¢	<b>719,045,668</b>	<b>460,336,181</b>

En el mes de setiembre 2020 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢191,214,273 correspondientes a la utilidad del período 2019.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, las utilidades 2020 no han sido distribuidas y se encuentran en las utilidades acumuladas.



#### xv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de setiembre del 2021, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

<b>Utilidad bruta al 30 de setiembre de 2021</b>	¢	<b>284,912,107</b>
(-) Ingresos no gravables		16,565,647
(+) Gastos no deducibles		7,989,598
(-) Pago en efectivo de provisiones		915,293
<b>Utilidad fiscal al 30 de setiembre 2021</b>		<b>275,420,765</b>
(*) Tasa sobre impuesto		30%
<b>Impuesto sobre la renta a setiembre 2021</b>		<b>82,626,230</b>
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		23,575
<b>Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de setiembre 2021</b>	¢	<b>82,649,805</b>

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

#### xvi. Ingresos operativos diversos

El saldo al 30 de setiembre del 2021 y 2020, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Comisiones por colocación de servicios	¢	1,471,167,525	1,226,429,098
Otros ingresos operativos		315,000	-
<b>Total ingresos operativos diversos</b>	¢	<b>1,471,482,525</b>	<b>1,226,429,098</b>

#### xvii. Comisiones por servicios

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detalla así:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Comisiones por colocación de seguros	¢	278,838,051	235,963,304
Comisiones por giros y transferencias		1,059,823	805,773
<b>Total comisiones por servicios</b>	¢	<b>279,897,874</b>	<b>236,769,077</b>



### xviii. Otros gastos operativos

Al cierre de setiembre 2021 y 2020, la compañía tuvo que incurrir en otros gastos operativos para su funcionamiento, los mismos se detallan de la siguiente manera:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Patentes	¢ 4,518,255	6,026,101
Otros impuestos pagados en el país	249,099	474,942
<b>Total otros gastos operativos</b>	<b>¢ 4,767,354</b>	<b>6,501,043</b>

### xix. Ingresos financieros

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, se presentan los siguientes ingresos financieros:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 231,988	447,331
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos	12,991,573	3,008,189
Ganancias por diferencial cambiario	17,151,222	29,504,694
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>¢ 30,374,782</b>	<b>32,960,214</b>

### xx. Gastos financieros

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 13,067,663	9,000,131
Gastos por financiamientos	18,447,839	-
<b>Total gastos financieros</b>	<b>¢ 31,515,501</b>	<b>9,000,131</b>

### xxi. Gastos administrativos

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Capacitación	¢ 3,183,569	1,176,665
Cargas sociales patronales	112,777,431	104,280,060
Décimo tercer sueldo	35,402,704	32,722,068
Otros gastos de personal	6,950,915	7,747,652
Seguros para el personal	8,144,682	6,097,815
Sueldos de personal permanente	400,866,250	373,126,758
Vacaciones	3,766,748	1,862,239
Viáticos	5,490,526	8,653,501
<b>Total gastos de personal</b>	<b>¢ 576,582,824</b>	<b>535,666,757</b>



		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Servicios de computación	¢	35,320,409	21,715,759
Servicios de información		4,581,626	11,890,559
Servicios de limpieza		3,704,995	2,852,396
Servicios de mensajería		1,375,888	1,054,777
Otros servicios contratados		19,057,182	15,181,576
<b>Total gastos por servicios externos</b>	¢	<u>64,040,100</u>	<u>52,695,068</u>
		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Alquiler de vehículos	¢	735,050	2,474,433
Teléfonos		9,528,132	10,804,933
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		13,487,086	15,885,933
<b>Total gastos de movilidad y comunicaciones</b>	¢	<u>23,750,267</u>	<u>29,165,298</u>
		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Agua y energía eléctrica	¢	11,379,771	7,406,412
Alquiler de inmuebles		63,565,980	66,469,503
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		19,096,282	18,955,269
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		9,807,169	15,908,161
<b>Total gastos de infraestructura</b>	¢	<u>103,849,201</u>	<u>108,739,344</u>
		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Amortización de software	¢	75,276,872	31,738,819
Gastos generales diversos		3,573,742	972,296
Gastos legales		28,928,166	29,200,697
Papelería, útiles y otros materiales		3,603,857	3,699,615
Promoción y publicidad		12,769,789	7,719,862
Suscripciones y afiliaciones		8,389,653	1,855,225
<b>Total gastos generales</b>		<u>132,542,078</u>	<u>75,186,513</u>
<b>Total gastos administrativos</b>	¢	<u><b>900,764,471</b></u>	<u><b>801,452,980</b></u>

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