

CONFIA Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

- ⊕ **Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes**
- ⊕ **Al 31 diciembre del 2020**
- ⊕ **Informe final**

Contenido

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-6
Estados Financieros	
Balances de Situación	7-8
Estados de Resultados	9
Estados de Cambios en el Patrimonio	10
Estados de Flujos de Efectivo	11
Notas a los Estados Financieros	12-26

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y accionistas de Confía Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2020, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los periodos terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A., al 31 de diciembre del 2020; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por los periodos terminados en dicha fecha, de conformidad con las disposiciones de Información Financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE); difiriendo en ciertos aspectos con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, con lo cual los estados financieros podrían no ser apropiados para otros propósitos. Nuestra opinión no se modifica con relación a este asunto.

Cambios en políticas contables aplicadas a partir del periodo actual

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, la cual describe los cambios en políticas contables introducidos por el regulador con la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera (RIF), establecido mediante Acuerdo SUGEF 30-18 del 11 de setiembre de 2018 emitido por CONASSIF, cuyo objetivo es regular la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Hasta el 31 de diciembre del 2019, se mantenía en vigencia la regulación de CONASSIF referida al Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros; Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros-Homologado, Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros y Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros. A partir de 01 de enero de 2020, esta normativa fue derogada, al igual que todas las disposiciones de igual o inferior rango en materia de normativa contable que se opongan a lo establecido en Reglamento, el cual integra en un solo cuerpo normativo la base normativa de preparación y presentación de la Información Financiera conforme la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera con excepción de los tratamientos especiales y transitorios indicados en el mismo. A la fecha de este informe no ha habido impactos importantes producto del cambio en la normativa contable.

Los cambios en políticas y procedimientos contables introducidos por este Reglamento no han sido aplicados retrospectivamente por disposición del regulador, (tal y como se hubiera hecho bajo una base contable de información general como lo son las NIIF), por lo que los estados financieros al y por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2019 no se han reexpresado, razón por la cual dichas cifras podrían no ser comparativas.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Corredora de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Corredora.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Corredora.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Corredora para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Corredora deje de ser un negocio en marcha.

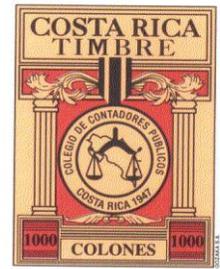
Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueda afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado N° 5173
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2021



San José, Costa Rica, 19 de febrero del 2021

“Timbre de Ley número 6663, por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	2020	2019
Activos			
Disponibilidades	3-i	91.802.489	75.665.398
Efectivo		600.000	400.000
Depósitos a la vista en entidades financieras		88.580.236	75.265.398
Depósitos a la vista en entidades financieras al exterior		2.622.253	---
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	243.951.509	182.414.582
Inversiones disponibles para la venta		243.951.509	182.414.582
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		120.914.317	94.740.320
Comisiones por cobrar	3-iii	110.424.680	83.770.910
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	1.039.830	1.782.420
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	1.153.600	1.241.391
Otras cuentas por cobrar	3-vi	8.296.207	7.945.599
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	65.250.431	78.182.544
Equipo y mobiliario		62.790.050	57.745.341
Equipos de computación		116.610.425	110.015.946
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(114.150.044)	(89.578.743)
Otros activos		462.540.808	231.319.735
Gastos pagados por anticipado	3-viii	70.912.063	76.798.845
Cargos diferidos	3-ix	15.478.054	24.322.656
Activos intangibles	3-x	357.827.276	100.138.797
Otros activos restringidos	3-xi	18.323.415	30.059.437
Total activos		984.459.554	662.322.579

Continúa...

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

	<u>Nota</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	3-xii	159.026.188	156.447.443
Cuentas y comisiones por pagar diversas		159.026.188	156.447.443
Obligaciones con entidades	3-xiii	308.650.000	---
Obligaciones a la vista con entidades financieras		51.986.432	---
Obligaciones con entidades financieras a plazo		256.663.568	---
Total pasivos		467.676.188	156.447.443
Patrimonio			
Capital social	3-xiv	122.952.500	122.952.500
Capital pagado		122.952.500	122.952.500
Reserva legal		15.203.784	15.203.784
Reserva legal		15.203.784	15.203.784
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		176.505.918	176.504.581
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176.505.918	176.504.581
Resultados del período		202.121.164	191.214.271
Utilidad neta		202.121.164	191.214.271
Total patrimonio		516.783.366	505.875.136
Total pasivo y patrimonio		984.459.554	662.322.579

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Ricardo Torres González
Gerente Financiero-
Administrativo

Carlos Castillo Paganella
Presidente

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor interno

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE RESULTADOS
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	2020	2019
Ingresos operativos diversos	3-xvi	1.692.507.076	1.680.352.713
Comisiones por servicios		1.692.507.076	1.680.330.713
Otros ingresos operativos		---	22.000
Gastos operativos diversos		336.394.004	284.140.996
Comisiones por servicios	3-xvii	329.892.961	278.224.708
Otros gastos operativos	3-xviii	6.501.043	5.916.288
Utilidad bruta por operación de seguros		1.356.113.072	1.396.211.717
Ingresos financieros		42.138.342	13.912.091
Ingresos financieros por disponibilidades	3-xix	559.574	962.908
Ingresos financieros por inversiones		5.152.177	2.740.070
Ganancia por diferencial cambiario		36.426.591	10.209.113
Gastos financieros	3-xx	17.279.372	15.391.672
Pérdida por diferencial cambiaria		17.279.372	15.391.672
Utilidad o pérdida por operación de seguros		1.380.972.042	1.394.732.136
Gastos administrativos	3-xxi	1.102.490.199	1.123.407.283
Gastos de personal		721.491.720	757.875.317
Gastos por servicios externos		77.873.444	85.961.858
Gastos de movilidad y comunicaciones		40.483.945	37.502.421
Gastos de infraestructura		153.921.645	130.874.996
Gastos generales		108.719.446	111.192.691
Utilidad de operación antes de impuestos		278.481.843	271.324.853
Impuesto sobre la renta	3-xv	76.360.680	80.110.582
Resultado del período		202.121.163	191.214.271

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Ricardo Torres González
Gerente Financiero-
Administrativo

Carlos Castillo Paganella
Presidente

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor interno

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados del período	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2018	122.952.500	15.203.784	176.504.581	209.103.552	523.764.417
Dividendos pagados	---	---	---	(209.103.552)	(209.103.552)
Utilidad acumulada períodos anteriores	---	---	---	---	---
Aplicación de reserva legal	---	---	---	---	---
Utilidad del período	---	---	---	191.214.271	191.214.271
Reserva Legal	---	---	---	---	---
Saldo al 31 de diciembre del 2019	122.952.500	15.203.784	176.504.581	191.214.271	505.875.136
Dividendos pagados	---	---	191.214.271	(191.214.271)	---
Utilidad acumulada períodos anteriores	---	---	---	---	---
Dividendos pagados	---	---	(191.212.934)	---	(191.212.934)
Utilidad del período	---	---	---	202.121.164	202.121.164
Reserva Legal	---	---	---	---	---
Saldo al 31 de diciembre del 2020	122.952.500	15.203.784	176.585.918	202.121.164	516.783.366

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Ricardo Torres González
Gerente Financiero-Administrativo

Carlos Castillo Paganella
Presidente

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor interno

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Utilidad neta del periodo		202.121.164	191.214.271
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Depreciación y amortización		24.571.301	22.712.735
Variación en los activos aumentos o disminución			
Comisiones por cobrar		(26.653.770)	10.386.663
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		742.592	1.281.558
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar		87.791	(828.623)
Otras cuentas por cobrar		(350.608)	(3.176.312)
Otros activos		(231.221.074)	(7.527.528)
Variación en los pasivos aumentos o disminución			
Obligaciones con entidades		256.663.568	---
Otras Obligaciones a la vista con entidades financieras		51.986.432	---
Cuentas por pagar y provisiones		2.578.745	13.053.513
Disminución utilidad acumulada por impuesto de renta			
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		280.526.141	227.116.277
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(61.536.928)	(43.466.083)
Mobiliario y equipo		(5.044.709)	(17.759.973)
Equipo de computación		(6.594.479)	(3.432.303)
Pago de préstamos			
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión		(73.176.116)	(64.658.359)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Dividendos decretados y pagados		(191.212.934)	(209.103.552)
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento		(191.212.934)	(209.103.552)
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo		16.137.091	(46.645.633)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		75.665.398	122.311.031
Efectivo y equivalentes al final del período	4	91.802.489	75.665.398

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Ricardo Torres González
Gerente Financiero-
Administrativo

Carlos Castillo Paganella
Presidente

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor interno

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019

(Expresados en colones costarricenses)

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 Torre 1 Piso 1. Está inscrito en el Registro Público de la República de Costa Rica Cédula jurídica N° 3-101-611943. Se constituye como sociedad anónima el 19 de julio del 2010, y su plazo social se extiende por noventa y nueve años a partir de la fecha de constitución. Se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. País de Constitución

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

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

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

iv. Nombre de la empresa controladora.

La corredora de seguros es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo de empresas.

v. Dirección del sitio Web.

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

vi. Número de trabajadores al final del período.

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

2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A, durante el período que concluye el 31 de diciembre del 2020 y 2019, están de conformidad a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por, SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y

SUGESE, y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

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

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

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

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

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

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

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

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

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

iii. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas de conformidad con el modelo de negocio adoptado por la entidad (NIIF 9), en el que un activo financiero es gestionado y en sus características de flujo de efectivo contractual.

La NIIF 9 incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral, al valor razonable con cambios en resultados.

La NIIF 9 elimina las categorías as previas de la NIC 39 de mantenidos hasta el vencimiento, préstamos y partidas por cobrar y disponibles para la venta.

La NIIF 9 en gran medida conserva los requerimientos existentes de la NIC 39 para la clasificación y medición de los pasivos financieros.

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 supervisor 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.

· 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:

- d) 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.
- e) Riesgo de tipo de cambio:** Al cierre del presente ejercicio contable, mantiene saldos en moneda extranjera en sus cuentas de bancos, que no presentan un riesgo significativo.
- f) Riesgo no sistemático:** Por otro lado, existe el riesgo no sistemático, el cual corresponde a la eventual incapacidad del emisor del título de hacer frente a sus obligaciones en un momento dado sobre el principal o interés de una inversión.

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

i. Disponibilidades

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Efectivo	¢ 600.000	400.000
Dinero en Cajas y Bóvedas	600.000	400.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	88.580.236	75.265.398
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	15.060.846	14.050.627
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	8.677.284	319.086
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	64.842.106	60.895.685
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	2.622.253	---
Saint Georges Bank	2.622.253	---
Total Disponibilidades	¢ 91.802.489	75.665.398

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Prival Bank, S.A.	Fondos a la vista dólares	¢	58.761.509	182.414.582
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares		185.190.000	-
Total sector privado			243.951.509	182.414.582
Total Inversiones		¢	243.951.509	182.414.582

iii. Comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 las comisiones por cobrar se detallan así:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Comisiones por cobrar	110.424.680	83.770.910
Aseguradora del Itzmo (ADISA) S.A.	---	1.150.817
Aseguradora Sagicor de Costa Rica, S.A.	26.910.339	6.013.453
Assa Compañía de Seguros S.A.	23.226.611	23.903.191
Best Meridian Insurance	2.485.197	---
Instituto Nacional de Seguros	19.834.584	22.409.060
Mapfre Seguros Costa Rica S.A.	3.232.895	5.914.111
Oceanica de Seguros S.A.	---	13.815.906
Pan American Life Insurance de Costa Rica S.A.	24.764.700	7.271.640
Qualitas Compañía de Seguros S.A.	7.320.752	1.349.605
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	1.244.377	---
Triple S Blue Inc	1.405.225	1.943.127

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 las cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas se detallan así:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas por cobrar por op con partes relacionadas	1.039.830	1.782.420
Funcionarios y empleados	1.039.830	1.782.420

Corresponde a cuentas por cobrar a funcionarios y colaboradores.

v. Impuesto sobre la renta diferido

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el impuesto sobre la renta diferida se detalla así:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Impuesto sobre la renta diferido	1.153.600	1.241.391
Impuesto sobre la renta diferido	1.153.600	1.241.391

Corresponde a la aplicación de la NIC 12 y el registro del impuesto diferido por las diferencias temporarias.

vi. Otras cuentas por cobrar

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otras cuentas por cobrar	8.296.207	7.945.599
Otras cuentas por cobrar	8.296.207	7.945.599

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bienes muebles e inmuebles	65.250.431	78.182.544
Equipos y mobiliario	62.790.050	57.745.341
Equipos de Computación	116.610.425	110.015.946
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(114.150.044)	(89.578.743)

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 31 de diciembre del 2020 fue el siguiente:

Costo	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2019	57.745.341	110.015.946	167.761.287
Variaciones	5.044.709	6.594.479	11.639.188
Saldo al 31 de diciembre del 2020	62.790.050	116.610.425	179.400.475
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de diciembre del 2019	(28.746.172)	(60.832.570)	(89.578.742)
Depreciación del año	(6.628.389)	(17.942.913)	(24.571.302)
Saldo al 31 de diciembre del 2020	(35.374.561)	(78.775.485)	(114.150.044)
Total al 31 de diciembre del 2019	27.415.489	37.834.942	65.520.431

viii. Gastos pagados por anticipado

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Gastos pagados por Anticipado	70.912.063	76.798.845
Impuestos pagados por adelantado	65.522.934	65.601.570
Póliza de seguros pagada por anticipado	2.544.399	2.002.315
Otros gastos pagados por anticipado	2.844.730	9.194.960

ix. Cargos diferidos

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, el detalle de los cargos diferidos es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cargos Diferidos	15.478.054	24.322.656
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	15.478.054	24.322.656

x. Activos intangibles

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activos intangibles	357.827.276	100.138.796
Valor de adquisición de software	584.981.145	280.430.988
(Amortización acumulada de software adquirido)	(227.153.869)	(180.292.191)

xi. Otros activos restringidos

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros activos restringidos	18.323.415	30.059.437
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127.725	127.725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	18.195.690	29.931.712

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	159.026.188	156.447.443
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	4.632.586	3.678.840
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	76.272.888	80.939.205
IVA por pagar	22.033.141	21.696.620
Aportaciones patronales por pagar	11.872.740	11.176.710
Impuestos retenidos por pagar	2.845.735	2.375.433
Aportaciones laborales retenidas	4.699.043	4.387.516
Vacaciones acumuladas por pagar	8.807.766	6.417.399
Aguinaldo acumulado por pagar	3.709.122	3.536.038
Comisiones por colocación de seguros	20.982.396	18.213.979
Otras cuentas y comisiones por pagar	3.170.770	4.025.703

xiii. Cuentas por pagar y provisiones:

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Obligaciones con entidades	308.650.000	
Banco Promerica de Costa Rica, S.A. préstamo de \$500,000.00 con un plazo de 60 meses contados a partir del mes de diciembre 2020	256.663.569	---
Porción circulante de la deuda a largo plazo	51.986.432	---

xv. Vencimientos de activos y pasivos

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

	<u>Hasta</u>	<u>De 1 a 3</u>	<u>De 3 meses</u>
	<u>1 mes</u>	<u>meses</u>	<u>a 1 año</u>
Activo			
Disponibilidades	91.802.489	---	---
Inversiones disponibles para la venta	243.951.509	---	---
Comisiones por cobrar	110.424.680	---	---
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1.039.828	---	---
Impuesto sobre la renta diferido	---	---	1.153.600
Otras cuentas por cobrar	8.296.207	---	---
Total activo	455.514.713	---	1.153.600

Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	48.203.270	---	110.822.917
Total pasivo	48.203.270	---	110.822.917
Posición	¢ 407.311.443	---	(109.669.317)

xiv. Patrimonio

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	516.783.366	505.875.136
Capital social	122.952.500	122.952.500
Reserva Legal	15.203.784	15.203.784
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	176.505.918	176.504.581
Utilidad del periodo	202.121.164	191.214.271

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

xv. Impuesto sobre la renta

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Utilidad bruta	278.481.843	271.324.853
(-) Ingresos no gravables	47.155.448	6.706.662
(+) Gastos no deducibles	24.371.529	7.283.122
(-) Pago en efectivo de provisiones	1.454.966	2.103.962
Utilidad fiscal	254.242.959	269.797.351
Tasa sobre impuesto de Renta	30%	30%
Impuesto sobre la renta	76.272.888	80.939.205
(+) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	87.793	828.623
Impuesto de renta ajustado	76.360.680	80.110.582

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

xvi. Ingresos operativos diversos

El saldo al 31 de diciembre del 2020 y 2019, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos operativos diversos	1.692.507.076	1.680.352.713
Comisiones por servicios	1.692.507.076	1.680.330.713
Otros ingresos operativos	---	22.000

xvii. Comisiones por servicios

El saldo al 31 de diciembre del 2020 y 2019, el gasto de las comisiones por servicios se detalla así:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Comisiones por servicios	336.394.004	284.140.996
Comisiones por colocación de seguros	329.892.961	278.224.708
Comisiones por giros y transferencias	6.501.043	5.916.288

xviii. Otros gastos operativos

El saldo al 31 de diciembre del 2020 y 2019, los otros gastos operativos se detallan así:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros Gastos operativos	6.501.043	5.916.288
Otros impuestos pagados en el país	474.942	237.924
Patentes	6.026.101	5.678.364

xix. Ingresos financieros

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos financieros	42.138.342	13.912.091
Ingresos Financieros por disponibilidades	559.574	962.908
Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros	5.152.177	2.740.070
Ganancias por diferencial cambiario	36.426.591	10.209.113

xx. Gastos financieros

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Gastos financieros	17.279.372	15.391.672
Pérdidas por diferencial cambiario	17.279.372	15.391.672

xxi. Gastos administrativos

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Gastos de personal	721.491.720	757.875.317
Sueldos de personal permanente	502.177.387	497.758.980
Décimo tercer sueldo	43.995.209	43.934.815
Vacaciones	3.845.333	4.137.971
Cargas sociales patronales	140.130.174	138.846.451
Viáticos	10.283.636	22.828.492
Vestimenta	---	1.622.000
Capacitación	1.511.309	2.475.660
Seguros para el personal	8.265.461	10.144.985
Otros gastos de personal	11.283.212	36.125.963
Gastos por servicios externos	77.873.444	85.961.858
Servicios de computación	31.425.731	53.468.253
Servicios de información	13.660.017	6.094.947
Auditoría externa	1.950.000	2.260.000
Servicios de limpieza	4.168.157	3.221.124
Servicios de mensajería	1.503.185	859.018
Otros servicios contratados	25.166.354	20.058.517
Gastos de movilidad y comunicaciones	40.483.945	37.502.421
Teléfonos	13.707.681	12.602.512
Alquiler de vehículos	2.674.433	1.027.611
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	24.101.831	23.872.299
Gastos de infraestructura	153.921.645	130.874.996
Mant y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	22.585.624	20.673.406
Agua y energía eléctrica	9.842.651	9.199.015
Alquiler de inmueble	95.958.471	77.903.040
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	25.534.899	23.099.536
Gastos generales	108.719.445	111.192.691
Papelería, útiles y otros materiales	4.602.341	11.759.922

	2020	2019
Gastos legales	38.547.843	19.226.941
Suscripciones y afiliaciones	5.314.799	4.123.770
Promoción y publicidad	9.853.446	19.586.525
Amortización de software	46.861.677	51.771.398
Gastos generales diversos	3.539.338	4.724.135
Total gastos administrativos	1.102.490.198	1.123.407.284

4. Nota sobre Contingencias

a) Asuntos legales

De acuerdo con la confirmación de los asesores legales de la Compañía, Valenciano Zurcher Lawyers, Labor Law Corp y Lic. George de Ford González, no se han atendido litigios a nombre de la corredora; con excepción de un proceso de acción de nulidad contra la marca FGA CONFÍA (Diseño), registro No. 276065 en clase internacional 36 a nombre del Fondo de Garantía de Ahorros FGA Confía Sociedad Cooperativa R.L. Las posibilidades de éxito corresponden a un 60% y sin importar la resolución, no existirá una contingencia de tipo pecunaria como daños y perjuicios o costas procesales contra Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. por tratarse de una acción en sede administrativa.

b) Impuesto de renta

La compañía está sujeta al impuesto sobre la Renta cuya tasa es del 30%. Las declaraciones de impuestos de los cuatro últimos años están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión.

De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

c) Cargas Sociales

Las remuneraciones reportadas en los últimos cinco años ante la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) están sujetas a revisión por parte de esta institución. Los criterios utilizados para la determinación de las remuneraciones sujetas a cargas sociales adoptadas por la compañía pueden diferir de aquellos que aplican las autoridades de la CCSS, quienes aplican criterios muy amplios en la definición de lo que son pagos a empleados afectos a cargas sociales.

5. Hechos relevantes y subsecuentes.

A la fecha de emisión de este informe no existen hechos relevantes o subsecuentes que deban ser informados.

6. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2020 fueron aprobados para su emisión en febrero de 2021.