



Estados Financieros

al

31 de marzo de 2020 y 2019

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Marzo 2020 - 2019

INDICE DEL CONTENIDO.

Estado de situación financiera.....	3-4
Estado de actividades.....	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 31 de marzo de 2020 y 2019
 (Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	mar-20	mar-19
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 65,968,268	₡ 48,615,605
Efectivo		400,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		65,568,268	48,315,605
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	260,211,727	59,629,826
Inversiones disponibles para la venta		260,211,727	59,629,826
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		97,465,430	85,277,618
Comisiones por cobrar	3-iii	90,447,484	83,922,267
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	553,149	705,245
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	912,250	530,590
Otras cuentas por cobrar	3-vi	5,552,547	119,516
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	76,659,887	74,951,168
Equipos y mobiliario		62,299,804	40,493,780
Equipos de computación		110,015,946	106,583,643
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(95,655,863)	(72,126,255)
Otros activos		144,874,917	173,403,411
Gastos pagados por anticipado	3-viii	16,431,447	17,993,271
Cargos diferidos	3-ix	22,111,506	52,423
Activos intangibles	3-x	88,400,259	137,335,479
Otros activos restringidos	3-xi	17,931,705	18,022,238
Total activos		<u>₡ 645,180,229</u>	<u>₡ 441,877,628</u>

(Continúa)

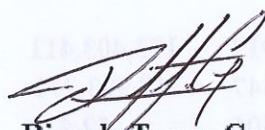


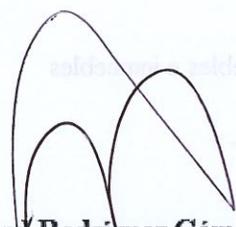
CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

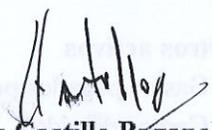
Al 31 de marzo de 2020 y 2019

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	mar-20	mar-19
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones		€ 103,784,461	€ 84,021,953
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	103,784,461	84,021,953
Total pasivos		103,784,461	84,021,953
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		367,720,192	176,504,581
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		367,720,192	176,504,581
Resultados del período		35,519,292	43,194,810
Utilidad neta		35,519,292	43,194,810
Total patrimonio		541,395,768	357,855,675
Total pasivo y patrimonio		€ 645,180,229	€ 441,877,628


Ricardo Torres González
 Gerente Financiero


Manfred Rodríguez Gómez
 Auditor Interno


Carlos Castillo Paganella
 Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

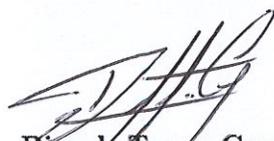
(Finaliza)



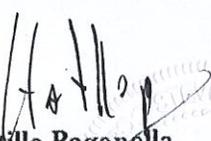


CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE ACTIVIDADES
 Al 31 de marzo de 2020 y 2019
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	mar-20	mar-19
Ingresos operativos diversos	3-xv	₡ 386,132,941	₡ 403,455,169
Comisiones por servicios		386,132,941	403,455,169
Gastos operativos diversos		73,934,246	64,653,663
Comisiones por servicios	3-xvi	72,263,164	63,207,683
Otros gastos operativos	3-xvii	1,671,081	1,445,980
Utilidad bruta por operación de seguros		312,198,695	338,801,506
Ingresos financieros	3-xviii	9,478,847	2,425,323
Ingresos financieros por disponibilidades		117,669	193,655
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		585,017	716,775
Ganancia por diferencial cambiario		8,776,161	1,514,893
Gastos financieros	3-xix	986,302	2,999,423
Pérdidas por diferencial cambiario		986,302	2,999,423
Utilidad o pérdida por operación de seguros		320,691,240	338,227,406
Gastos administrativos	3-xx	270,464,649	277,179,162
Gastos de personal		187,343,095	194,593,403
Gastos por servicios externos		8,558,817	16,832,221
Gastos de movilidad y comunicaciones		11,671,629	8,006,739
Gastos de infraestructura		37,143,588	32,728,980
Gastos generales		25,747,520	25,017,820
Utilidad de operación antes de impuestos		50,226,591	61,048,244
Impuesto sobre la renta	3-xiv	14,707,298	17,853,435
Resultado del período		₡ 35,519,293	₡ 43,194,810


Ricardo Torres González
 Gerente Financiero


Manfred Rodríguez Gómez
 Auditor Interno


Carlos Castillo Paganella
 Presidencia

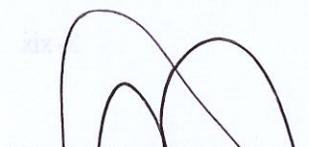
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

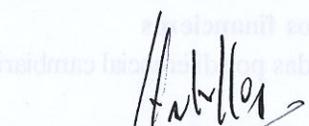


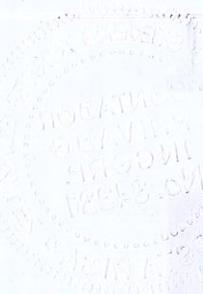
CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Al 31 de marzo de 2020 y 2019
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Resultados Acumulados del Periodo	TOTAL
Saldo al 31 de marzo 2019		₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,504,581	₡ 43,194,810	₡ 357,855,675
Utilidad del periodo					148,020,801	148,020,801
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)	-
Utilidad de periodo					35,519,293	35,519,293
Saldo al 31 de marzo 2020	3-xiii	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 367,720,192	₡ 35,519,293	₡ 541,395,769


 Ricardo Torres González
 Gerente Financiero


 Manfred Rodríguez Gómez
 Auditor Interno


 Carlos Castillo Paganella
 Presidencia





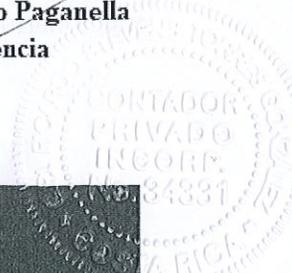
CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Al 31 de marzo de 2020 y 2019
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2020	2019
Resultado del periodo	₡ 35,519,292	₡ 43,194,810
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	23,529,608	20,371,222
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(6,525,217)	(35,554,692)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	152,096	(14,441)
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(381,660)	(50,433)
Otros cuentas por cobrar	(5,433,031)	1,435,180
Otros activos	28,528,494	31,131,873
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	19,762,508	6,818,887
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	95,152,091	67,332,406
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(200,581,902)	(59,629,826)
Mobiliario y equipo	(21,806,024)	(2,211,670)
Equipo de computación	(3,432,303)	(10,758,087)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(225,820,229)	(72,599,582)
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	-	(30,534,847)
Capitalización de utilidades parciales	148,020,801	-
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	148,020,801	(30,534,847)
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	48,615,605	84,417,628
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo	17,352,662	(35,802,024)
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	₡ 65,968,268	₡ 48,615,605

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia





CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Marzo del 2020 y 2019

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

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

ii. País de Constitución

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

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

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

iv. Nombre de la empresa controladora.

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

v. Dirección del sitio Web.

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

vi. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la corredora de seguros al 31 de marzo del 2019 y 2020 es de 50 funcionarios para ambos años.



Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A., durante el período que concluye el **31 de marzo del 2020 y 2019**, están de conformidad a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por, SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

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

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

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

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

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

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

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



Al 31 de marzo 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	¢ 579.50	596.04
Venta	¢ 587.37	602.36

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 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.



- 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. Confia 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, 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 31 de marzo del 2020 y 2019 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2020	2019
Efectivo	¢ 400,000	300,000
Dinero en cajas y bóvedas	300,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	65,568,268	48,315,604
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	44,675,979	3,061,228
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	2,587,914	7,293
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	18,304,376	45,247,083
Total Disponibilidades	¢ 65,968,268	48,615,604



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo 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	¢ 260,211,727	59,629,826
Total sector privado		260,211,727	59,629,826
Total Inversiones disponibles para la venta		¢ 260,211,727	59,629,826

iii. Comisiones por cobrar

Al 31 de marzo 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 Itismo	¢ 76,574.55	-
Aseguradora Sagicor de Costa Rica, S.A.	7,381,822	5,252,845
Assa Compañía de Seguros S.A	26,955,148	26,929,711
Best Meridian Insurance	610,054	616,955
Instituto Nacional de Seguros	23,588,494	22,124,692
Mapfre Seguros Costa Rica S.A.	3,628,129	6,898,669
Oceanica de Seguros, S.A.	1,396,413	-
Pan American Life Insurance de Costa Rica S.A.	18,090,423	15,655,359
Qualitas Compañía de Seguros S.A.	6,844,627	3,171,940
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	851,578	1,859,200
Triple S Blue Inc	1,024,221	1,412,895
Total comisiones por cobrar	¢ 90,447,484	83,922,266

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

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

	2020	2019
Funcionarios y empleados	¢ 553,149	705,245
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 553,149	705,245



v. Impuesto sobre la renta diferida

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

	2020	2019
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 912,250	530,590
Total impuesto sobre la renta diferido	¢ <u>912,250</u>	<u>530,590</u>

vi. Otras cuentas por cobrar

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

	2020	2019
Anticipo a proveedores	¢ 1,022,024	119,519
IVA Soportado	4,530,523	-
Total otras cuentas por cobrar	¢ <u>5,552,547</u>	<u>119,519</u>

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de marzo 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	¢ 62,299,804	40,493,780
Equipos de computación	110,015,946	106,583,643
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(95,655,863)	(72,126,255)
Total bienes muebles e inmuebles	¢ <u>76,659,887</u>	<u>74,951,168</u>

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

Costo	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Total
Saldo al 31 de marzo de 2019	¢ 40,493,780	106,583,643	147,077,423
Variaciones	21,806,024	3,432,303	25,238,327
Saldo al 31 de marzo de 2020	<u>62,299,804</u>	<u>110,015,946</u>	<u>172,315,750</u>
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 31 de marzo de 2019	(25,264,261)	(46,861,994)	(72,126,255)
Depreciación del año	(5,094,818)	(18,434,790)	(23,529,608)
Saldo al 31 de marzo de 2020	<u>(30,359,079)</u>	<u>(65,296,784)</u>	<u>(95,655,863)</u>
Total	¢ <u>31,940,725</u>	<u>44,719,162</u>	<u>76,659,887</u>



viii. Gastos pagados por anticipado

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

	2020	2019
Impuestos pagados por anticipado	¢ 11,231,172	8,622,100
Póliza de seguros pagada por anticipado	1,425,165	1,926,671
Otros gastos pagados por anticipado	3,775,110	7,444,500
Total gastos pagados por anticipado	¢ 16,431,447	17,993,271

xix. Cargos diferidos

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

	2020	2019
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ 22,111,506	52,423
Total cargos diferidos	¢ 22,111,506	52,423

x. Activos intangibles

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

	2020	2019
Valor de adquisición de software	¢ 280,430,988	279,042,750
Amortización acumulada de software adquirido	(192,030,730)	(141,707,272)
Total activos intangibles	¢ 88,400,258	137,335,478

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de marzo 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	17,803,980	17,894,512
Total activos restringidos	¢ 17,931,705	18,022,237



xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de marzo 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	¢	4,002,135	1,221,644
Aguinaldo acumulado por pagar		14,477,645	14,676,840
Aportaciones laborales por pagar		4,750,131	4,871,279
Aportaciones patronales por pagar		12,057,400	12,409,041
Comisiones por colocación de seguros		19,787,862	21,535,231
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		28,087,917	17,971,256
Impuestos retenidos por pagar		2,468,455	2,304,165
Otras cuentas y comisiones por pagar		9,004,941	3,031,459
Vacaciones acumuladas por pagar		9,147,975	6,001,038
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	103,784,461	84,021,953

xii. Vencimientos de activos y pasivos

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

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	65,968,268	
Inversiones disponibles para la venta		260,211,727	
Comisiones por cobrar		90,447,484	
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		553,149	
Impuesto sobre la renta diferido		-	912,250
Otras cuentas por cobrar		5,552,547	
		422,733,176	912,250
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		52,070,925	51,713,536
		52,070,925	51,713,536
Posición neta	¢	370,662,251	(50,801,286)



xiii. Patrimonio

Al 31 de marzo 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 periodos anteriores	367,720,192	176,504,581
Utilidad del periodo	35,519,292	43,194,810
Total patrimonio	¢ 541,395,768	357,855,675

En el mes de marzo 2019 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢209,103,552 correspondientes a la totalidad de la utilidad del periodo 2018.

xiv. Impuesto sobre la renta

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

Utilidad bruta al 31 de marzo 2020	¢	50,155,253
(-) Ingresos no gravables		5,941,393
(+) Gastos no deducibles		4,023,583
(-) Pago en efectivo de provisiones		310,256
Utilidad fiscal al 31 de marzo 2020		47,927,186
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta de marzo 2020		14,378,156
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		329,142
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de marzo 2020	¢	14,707,298

*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 31 de marzo del 2020 y 2019, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		2020	2019
Comisiones por colocación de servicios	¢	386,132,941	403,455,169
Total ingresos operativos diversos	¢	386,132,941	403,455,169

xvi. Comisiones por servicios

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

		2020	2019
Comisiones por colocación de seguros	¢	71,952,686	62,547,891
Comisiones por giros y transferencias		310,478	659,792
Total otras cuentas por cobrar	¢	72,263,164	63,207,683

xvii. Otros gastos operativos

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

		2020	2019
Patentes	¢	1,413,277	1,208,056
Otros impuestos pagados en el país		257,804	237,924
Total gastos pagados por anticipado	¢	1,671,081	1,445,980

xviii. Ingresos financieros

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

		2020	2019
Ingresos financieros por disponibilidades	¢	117,669	193,655
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		585,017	716,775
Ganancias por diferencial cambiario		8,776,161	1,514,893
Total bienes muebles e inmuebles	¢	9,478,847	2,425,323



xix. Gastos financieros

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

	2020	2019
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 986,302	2,999,423
Total gastos financieros	¢ 986,302	2,999,423

xx. Gastos administrativos

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

	2020	2019
Capacitación	¢ 142,574	1,199,016
Cargas sociales patronales	35,347,037	36,837,942
Décimo tercer sueldo	11,095,820	11,651,549
Otros gastos de personal	3,547,429	3,333,269
Seguros para el personal	1,868,034	1,997,723
Sueldos de personal permanente	126,262,362	129,662,350
Vacaciones	3,040,832	1,768,633
Vestimenta	-	1,407,000
Viáticos	6,039,008	6,735,921
Total gastos de personal	¢ 187,343,095	194,593,403

	2020	2019
Servicios de computación	¢ 2,916,123	11,090,100
Servicios de información	1,072,930	866,536
Servicios de limpieza	933,641	786,000
Servicios de mensajería	454,554	23,260
Otros servicios contratados	3,181,569	4,066,325
Total gastos por servicios externos	¢ 8,558,817	16,832,221



		2020	2019
Alquiler de vehiculos	¢	1,074,433	211,267
Teléfonos		3,334,812	3,173,173
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		7,262,385	4,622,300
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>11,671,629</u>	<u>8,006,740</u>

		2020	2019
Agua y energía eléctrica	¢	3,019,680	1,179,008
Alquiler de inmuebles		21,533,017	17,648,493
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		6,077,120	5,585,986
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		6,513,770	6,285,648
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>37,143,588</u>	<u>30,699,135</u>

		2020	2019
Amortización de software	¢	11,738,539	13,186,478
Gastos generales diversos		997,784	2,295,698
Gastos legales		8,683,221	190,251
Papelería, útiles y otros materiales		2,493,867	2,425,350
Promoción y publicidad		1,721,426	5,401,599
Suscripciones y afiliaciones		112,683	1,518,442
Total gastos generales		<u>25,747,519</u>	<u>25,017,818</u>
Total gastos administrativos	¢	<u>270,464,649</u>	<u>277,179,162</u>

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



2020	2019		
1,074,433	1,139,008	a	Agua y energía eléctrica
2,334,812	17,948,493		Alquiler de inmuebles
7,282,382	6,077,150		Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo
11,971,929	6,212,720	e	Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario
<u>23,663,456</u>	<u>30,998,132</u>		Total gastos de movilidad y comunicaciones
311,207	1,739,008		Alquiler de vehículos
3,153,753			Teléfonos
4,622,300			Otros gastos de movilidad y comunicaciones
<u>8,087,260</u>			Total gastos de movilidad y comunicaciones
11,738,230	13,186,928	e	Amortización de software
997,784	2,297,098		Gastos generales diversos
8,983,231	190,251		Gastos legales
2,493,867	2,452,320		Papeles, útiles y otros materiales
1,251,426	2,401,299		Protección y publicidad
112,683	1,218,442		Suscripciones y afiliaciones
22,747,219	22,017,818		Total gastos generales
<u>270,494,649</u>	<u>277,129,162</u>	e	Total gastos administrativos

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