



Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Diciembre 2022 - 2021

INDICE DEL CONTENIDO.

| | |
|---|------|
| Estado de situación financiera..... | 3-4 |
| Estado de resultados..... | 5 |
| Estado de cambios en el patrimonio..... | 6 |
| Estado de flujo de efectivo..... | 7 |
| Notas a los estados financieros..... | 8-21 |



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

| | <u>Nota</u> | dic-22 | dic-21 |
|--|-------------|----------------------|------------------------|
| Activos | | | |
| Disponibilidades | 3-i | ₡ 62,593,056 | ₡ 474,366,718 |
| Efectivo | | 600,000 | 600,000 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país | | 52,310,637 | 199,110,151 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior | | 9,682,419 | 274,656,567 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 3-ii | 347,481,420 | - |
| Inversiones disponibles para la venta | | 347,481,420 | - |
| Cuentas, primas y comisiones por cobrar | | 149,246,666 | 115,130,426 |
| Comisiones por cobrar | 3-iii | 135,900,126 | 102,731,342 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | 3-iv | 2,136,321 | 1,254,047 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 3-v | 232,147 | 1,682,399 |
| Otras cuentas por cobrar | 3-vi | 10,978,072 | 9,462,638 |
| Bienes muebles e inmuebles | 3-vii | 29,145,717 | 42,748,482 |
| Equipos y mobiliario | | 62,790,050 | 62,790,050 |
| Equipos de computación | | 124,524,873 | 118,322,194 |
| Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles | | (158,169,207) | (138,363,762) |
| Otros activos | | 368,478,865 | 374,939,857 |
| Gastos pagados por anticipado | 3-viii | 101,588,603 | 91,299,230 |
| Cargos diferidos | 3-ix | - | 6,633,452 |
| Activos intangibles | 3-x | 247,689,262 | 258,339,467 |
| Otros activos restringidos | 3-xi | 19,201,000 | 18,667,708 |
| Total activos | | ₡ 956,945,724 | ₡ 1,007,185,483 |

(Continúa)



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

| | Nota | dic-22 | dic-21 |
|---|--------|----------------------|------------------------|
| Pasivos | | | |
| Cuentas por pagar y provisiones | ¢ | 203,875,614 | 188,403,163 |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | 3-xii | 203,875,614 | 188,403,163 |
| Obligaciones con entidades | 3-xiii | 197,799,617 | 268,284,735 |
| Obligaciones con entidades financieras a plazo | | 197,799,617 | 268,284,735 |
| Total pasivos | | 401,675,231 | 456,687,898 |
| Patrimonio | | | |
| Capital social | | 122,952,500 | 122,952,500 |
| Capital pagado | | 122,952,500 | 122,952,500 |
| Reserva legal | | 15,203,784 | 15,203,784 |
| Reserva legal | | 15,203,784 | 15,203,784 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | 176,505,918 | 176,505,918 |
| Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | | 176,505,918 | 176,505,918 |
| Resultados del período | | 240,608,290 | 235,835,383 |
| Utilidad neta | | 240,608,290 | 235,835,383 |
| Total patrimonio | 3-xiv | 555,270,492 | 550,497,586 |
| Total pasivo y patrimonio | | ¢ 956,945,724 | ¢ 1,007,185,483 |

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

(Finaliza)



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

| | Nota | dic-22 | dic-21 |
|--|---------|------------------------|------------------------|
| Ingresos operativos diversos | 3-xvi | ₡ 2,227,644,825 | ₡ 1,967,548,055 |
| Comisiones por servicios | | 2,227,644,825 | 1,967,233,055 |
| Otros ingresos operativos | | - | 315,000 |
| Gastos operativos diversos | | 473,623,207 | 400,339,569 |
| Comisiones por servicios | 3-xvii | 465,986,517 | 394,063,493 |
| Otros gastos operativos | 3-xviii | 7,636,690 | 6,276,076 |
| Utilidad bruta por operación de seguros | | 1,754,021,618 | 1,567,208,486 |
| Ingresos financieros | 3-xix | 51,118,093 | 47,017,583 |
| Ingresos financieros por disponibilidades | | 397,782 | 523,392 |
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros | | 8,660,915 | 14,633,728 |
| Ganancia por diferencial cambiario | | 42,059,396 | 31,860,463 |
| Gastos financieros | 3-xx | 87,134,467 | 44,862,392 |
| Pérdidas por diferencial cambiario | | 64,643,272 | 20,627,866 |
| Gastos por financiamientos | | 22,491,195 | 24,234,526 |
| Utilidad o pérdida por operación de seguros | | 1,718,005,244 | 1,569,363,677 |
| Gastos administrativos | 3-xxi | 1,372,508,312 | 1,238,344,893 |
| Gastos de personal | | 837,449,650 | 773,678,098 |
| Gastos por servicios externos | | 175,540,075 | 90,121,475 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 24,819,747 | 39,351,098 |
| Gastos de infraestructura | | 155,475,160 | 159,314,497 |
| Gastos generales | | 179,223,680 | 175,879,725 |
| Utilidad de operación antes de impuestos | | 345,496,932 | 331,018,784 |
| Impuesto sobre la renta | 3-xv | 104,888,642 | 95,183,401 |
| Resultado del período | | ₡ 240,608,290 | ₡ 235,835,383 |

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

| Notas | Capital Social | Reserva Legal | Resultados acumulados de períodos anteriores | Resultados del Período | TOTAL |
|--|----------------------|---------------------|--|------------------------|----------------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2021 | 122,952,500 | 15,203,784 | 176,505,918 | 235,835,383 | 550,497,586 |
| Aplicación de utilidad 2021 | - | - | 235,835,383 | (235,835,383) | - |
| Distribución de dividendos 2021 | - | - | (235,835,383) | - | (235,835,383) |
| Utilidad de período | - | - | - | 240,608,290 | 240,608,290 |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 3-xiv | ₡ 122,952,500 | ₡ 15,203,784 | ₡ 176,505,918 | ₡ 240,608,290 | ₡ 555,270,492 |

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



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

| <i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i> | 2022 | 2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Resultado del período | ₡ 240,608,290 | ₡ 235,835,383 |
| <u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u> | | |
| Depreciación y amortización | 19,805,445 | 24,213,718 |
| <u>Variación en los activos aumentos o disminución</u> | | |
| Comisiones por cobrar | (33,168,784) | 7,693,338 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | (882,274) | (214,219) |
| Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar | 1,450,252 | (528,799) |
| Otros cuentas por cobrar | (1,515,434) | (1,166,431) |
| Otros activos | 6,460,992 | 87,600,951 |
| <u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u> | | |
| Obligaciones con entidades | (70,485,118) | 11,621,168 |
| Otras obligaciones a la vista con entidades financieras | - | (51,986,432) |
| Cuentas por pagar y provisiones | 15,472,452 | 29,376,976 |
| Flujos netos de efectivo por actividades de operación | 177,745,821 | 342,445,653 |
| <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i> | | |
| Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar) | (347,481,420) | 243,951,509 |
| Equipo de computación | (6,202,679) | (1,711,769) |
| Flujos netos de efectivo por actividades de inversión | (353,684,099) | 242,239,740 |
| <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i> | | |
| Dividendos decretados y pagados | (235,835,383) | (202,121,163) |
| Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento | (235,835,383) | (202,121,163) |
| <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i> | 474,366,718 | 91,802,488 |
| <i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i> | (411,773,662) | 382,564,230 |
| Efectivo y equivalentes al final del año | ₡ 62,593,056 | ₡ 474,366,718 |

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodriguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

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

ii. País de Constitución

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

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

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

iv. Nombre de la empresa controladora.

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

v. Dirección del sitio Web.

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

vi. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la corredora de seguros al 31 de diciembre del 2021 y 2022 es de 46 y 51 respectivamente.



Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A., durante el período que concluye el **31 de diciembre del 2022 y 2021**, están de conformidad a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por, SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

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

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

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

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

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

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

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



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

| Valuación | | 2022 | 2021 |
|------------------|---|-------------|-------------|
| Por U.S. \$ 1,00 | | | |
| Compra | ¢ | 594.17 | 639.06 |
| Venta | ¢ | 601.99 | 645.25 |

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. 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, la compañía mantiene saldos en moneda extranjera en sus cuentas bancarias que no presentan un riesgo significativo.

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

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

i. Disponibilidades

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

| | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|--------------------|
| Efectivo | ¢ 600,000 | 600,000 |
| Dinero en cajas y bóvedas | 600,000 | 600,000 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país | 52,310,637 | 199,110,152 |
| BAC San José colones | 989,500 | 1,000,000 |
| BAC San José dólares | 642,606 | 694,592 |
| Banco Promerica cuenta 3-000-685351 | 13,608,268 | 66,874,424 |
| Banco Promerica cuenta 3-000-1836846 | 319,039 | 7,007,223 |
| Banco Promerica cuenta 4-000-685351 | 36,751,225 | 123,533,913 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior | 9,682,419 | 274,656,566 |
| Saint Georges Bank | 9,682,419 | 274,656,566 |
| Total Disponibilidades | ¢ 62,593,056 | 474,366,718 |



ii. Inversiones en instrumentos financieros

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

| Sector Privado | Instrumento | 2022 | 2021 |
|--|-----------------------------|--------------------|----------|
| Financiera Cafsa | Fondos a la vista colones ¢ | 25,000 | - |
| Financiera Cafsa | Fondos a la vista dólares | 105,348,250 | - |
| Prival Bank | Fondos a la vista dólares | 121,710,170 | - |
| St. Georges Bank | Fondos a la vista dólares | 120,398,000 | - |
| Total sector privado | | 347,481,420 | - |
| Total Inversiones disponibles para la venta | ¢ | 347,481,420 | - |

iii. Comisiones por cobrar

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

| | 2022 | 2021 |
|---|----------------------|--------------------|
| Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A | ¢ 12,778,185 | 4,578,181 |
| Assa Compañía de Seguros S.A | 38,178,435 | 30,521,108 |
| Best Meridian Insurance Company | - | 491,584 |
| Instituto Nacional de Seguros | 27,091,130 | 26,130,565 |
| Mapfre Seguros Costa Rica S.A | 8,467,414 | 6,500,324 |
| Pan American life Insurance de Costa Rica S.A | 36,016,490 | 21,956,912 |
| Quálitas compañía de seguros S.A | 9,634,930 | 7,992,452 |
| Seguros Lafise Costa Rica S.A | 3,733,543 | 3,967,885 |
| Triple S Blue Inc | - | 592,331 |
| Total comisiones por cobrar | ¢ 135,900,126 | 102,731,342 |

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

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

| | 2022 | 2021 |
|---|--------------------|------------------|
| Funcionarios y empleados | ¢ 2,136,321 | 1,254,047 |
| Total cuentas por cobrar partes relacionadas | ¢ 2,136,321 | 1,254,047 |



v. Impuesto sobre la renta diferido

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

| | 2022 | 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Impuesto sobre la renta diferido | ¢ 232,147 | 1,682,399 |
| Total impuesto sobre la renta diferido | <u>¢ 232,147</u> | <u>1,682,399</u> |

vi. Otras cuentas por cobrar

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

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------|---------------------|------------------|
| Anticipo a proveedores | ¢ 169,833 | 86,683 |
| IVA Soportado | 10,539,279 | 9,118,818 |
| Otras cuentas por cobrar menores | 268,959 | 257,137 |
| Total otras cuentas por cobrar | <u>¢ 10,978,072</u> | <u>9,462,638</u> |

vii. Bienes muebles e inmuebles

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

| | 2022 | 2021 |
|--|---------------------|-------------------|
| Equipos y mobiliario | ¢ 62,790,050 | 62,790,050 |
| Equipos de computación | 124,524,873 | 118,322,194 |
| Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles | (158,169,207) | (138,363,762) |
| Total bienes muebles e inmuebles | <u>¢ 29,145,717</u> | <u>42,748,482</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 diciembre de 2021 | ¢ 62,790,050 | 118,322,194 | 181,112,244 |
| Variaciones | 0 | 6,202,679 | 6,202,680 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | ¢ 62,790,050 | 124,524,873 | 187,314,924 |
| Depreciación acumulada | | | Total |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | (41,928,688) | (96,435,074) | (138,363,762) |
| Depreciación del año | (5,909,737) | (13,895,707) | (19,805,445) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | (47,838,425) | (110,330,781) | (158,169,207) |
| Total | ¢ 14,951,625 | 14,194,092 | 29,145,717 |

viii. Gastos pagados por anticipado

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

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------------|-------------------|
| Impuestos pagados por anticipado | ¢ 91,795,493 | 83,604,116 |
| Póliza de seguros pagada por anticipado | 5,767,191 | 4,335,160 |
| Otros gastos pagados por anticipado | 4,025,919 | 3,359,954 |
| Total gastos pagados por anticipado | ¢ 101,588,603 | 91,299,230 |

ix. Cargos diferidos

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

| | 2022 | 2021 |
|--|-------------|------------------|
| Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo | ¢ - | 6,633,452 |
| Total cargos diferidos | ¢ - | 6,633,452 |

x. Activos intangibles

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

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------------|--------------------|
| Valor de adquisición de software | ¢ 667,718,020 | 585,766,770 |
| Amortización acumulada de software adquirido | (420,028,758) | (327,427,303) |
| Total activos intangibles | ¢ 247,689,262 | 258,339,467 |



xi. Otros activos restringidos

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

| | | 2022 | 2021 |
|---|---|-------------------|-------------------|
| Depósitos efectuados en entidades públicas del país | ¢ | 127,725 | 127,725 |
| Depósitos efectuados en entidades privadas del país | | 19,073,275 | 18,539,983 |
| Total otros activos restringidos | ¢ | <u>19,201,000</u> | <u>18,667,708</u> |

xii. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

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

| | | 2022 | 2021 |
|---|---|--------------------|--------------------|
| Acreeedores por adquisición de bienes y servicios | ¢ | 141,250 | 2,058,330 |
| Aguinaldo acumulado por pagar | | 4,542,169 | 3,872,955 |
| Aportaciones laborales por pagar | | 5,717,358 | 4,835,947 |
| Aportaciones patronales por pagar | | 14,444,097 | 12,315,998 |
| Comisiones por colocación de seguros | | 30,628,077 | 26,216,845 |
| Impuestos por pagar por cuenta de la entidad | | 125,489,782 | 116,611,128 |
| Impuestos retenidos a terceros por pagar | | 3,447,576 | 3,269,651 |
| Otras cuentas y comisiones por pagar | | 6,056,361 | 6,042,683 |
| Vacaciones acumuladas por pagar | | 13,408,944 | 13,179,626 |
| Total cuentas por pagar y provisiones | ¢ | <u>203,875,614</u> | <u>188,403,163</u> |

xiii. Obligaciones con entidades:

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

| | | 2022 | 2021 |
|---|---|--------------------|--------------------|
| Banco Promerica de Costa Rica, S.A. préstamo de \$500,000.00 con un plazo de 60 meses contados a partir del mes de diciembre 2020 | ¢ | 197,799,617 | 268,284,735 |
| Total obligaciones con entidades | ¢ | <u>197,799,617</u> | <u>268,284,735</u> |



xiii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 31 de diciembre del 2022:

| | | Hasta 1 mes | De 3 meses a 1 año |
|--|---|--------------------|-----------------------|
| Activo | | | |
| Disponibilidades | ¢ | 62,593,056 | - |
| Inversiones disponibles para la venta | | 347,481,420 | - |
| Comisiones por cobrar | | 135,900,126 | - |
| Cuentas por cobrar con partes relacionadas | | 2,136,321 | - |
| Impuesto sobre la renta diferido | | - | 232,147 |
| Otras cuentas por cobrar | | 10,978,072 | - |
| | | 559,088,995 | 232,147 |
| Pasivo | | | |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | | 60,434,720 | 143,440,895 |
| | | 60,434,720 | 143,440,895 |
| Posición neta | ¢ | 498,654,275 | (143,208,748) |

xiv. Patrimonio

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

| | | 2022 | 2021 |
|--|---|--------------------|--------------------|
| Capital social | ¢ | 122,952,500 | 122,952,500 |
| Reserva legal | | 15,203,784 | 15,203,784 |
| Resultados acumulados de períodos anteriores | | 176,505,918 | 176,505,919 |
| Utilidad del período | | 240,608,290 | 235,835,383 |
| Total patrimonio | ¢ | 555,270,492 | 550,497,586 |

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



xv. Impuesto sobre la renta

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

| | | |
|---|---|--------------------|
| Utilidad bruta al 31 de diciembre de 2022 | ¢ | 345,496,932 |
| (-) Ingresos no gravables | | 8,660,915 |
| (+) Gastos no deducibles | | 8,503,122 |
| (-) Pago en efectivo de provisiones | | 544,505 |
| Utilidad fiscal al 31 de diciembre 2022 | | 344,794,634 |
| (*) Tasa sobre impuesto | | 30% |
| Impuesto sobre la renta a diciembre 2022 | | 103,438,390 |
| (+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido | | 1,450,251 |
| Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de diciembre 2022 | ¢ | 104,888,642 |

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

| | | 2022 | 2021 |
|---|---|----------------------|----------------------|
| Comisiones por colocación de seguros | ¢ | 2,227,644,825 | 1,967,233,055 |
| Otros ingresos operativos | | - | 315,000 |
| Total ingresos operativos diversos | ¢ | 2,227,644,825 | 1,967,548,055 |

xvii. Comisiones por servicios

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

| | | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------|---|--------------------|--------------------|
| Comisiones por colocación de seguros | ¢ | 464,145,503 | 392,431,172 |
| Comisiones por giros y transferencias | | 1,841,014 | 1,632,321 |
| Total comisiones por servicios | ¢ | 465,986,517 | 394,063,493 |



xviii. Otros gastos operativos

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

| | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|
| Patentes | ¢ 7,144,914 | 6,024,340 |
| Otros impuestos pagados en el país | 491,776 | 251,736 |
| Total otros gastos operativos | ¢ 7,636,690 | 6,276,076 |

xix. Ingresos financieros

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

| | 2022 | 2021 |
|--|---------------------|-------------------|
| Ingresos financieros por disponibilidades | ¢ 397,782 | 523,392 |
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos | 8,660,915 | 14,633,728 |
| Ganancias por diferencial cambiario | 42,059,396 | 31,860,463 |
| Total ingresos financieros | ¢ 51,118,093 | 47,017,583 |

xx. Gastos financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio y obligaciones bancarias a largo plazo:

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Pérdidas por diferencial cambiario | ¢ 64,643,272 | 20,627,866 |
| Gastos por financiamientos | 22,491,195 | 24,234,526 |
| Total gastos financieros | ¢ 87,134,467 | 44,862,392 |

xxi. Gastos administrativos

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

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------|----------------------|--------------------|
| Capacitación | ¢ 5,194,640 | 4,798,629 |
| Cargas sociales patronales | 161,720,306 | 150,015,967 |
| Décimo tercer sueldo | 50,873,631 | 47,015,291 |
| Otros gastos de personal | 12,797,904 | 14,736,122 |
| Seguros para el personal | 13,162,740 | 11,451,003 |
| Sueldos de personal permanente | 568,183,161 | 531,266,894 |
| Vacaciones | 773,824 | 5,607,997 |
| Vestimenta | 1,009,966 | - |
| Viáticos | 23,733,478 | 8,786,195 |
| Total gastos de personal | ¢ 837,449,650 | 773,678,098 |



| | | 2022 | 2021 |
|--|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Auditoría externa | ¢ | 1,990,000 | - |
| Servicios de computación | | 62,888,765 | 46,150,320 |
| Servicios de información | | 5,588,293 | 5,685,606 |
| Servicios de limpieza | | 6,022,581 | 5,092,063 |
| Servicios de mensajería | | 1,070,914 | 1,427,709 |
| Otros servicios contratados | | 97,979,522 | 31,765,777 |
| Total gastos por servicios externos | ¢ | <u>175,540,074</u> | <u>90,121,475</u> |
| | | 2022 | 2021 |
| Alquiler de vehículos | ¢ | 246,967 | 894,357 |
| Teléfonos | | 10,962,487 | 13,261,836 |
| Otros gastos de movilidad y comunicaciones | | 13,610,293 | 25,194,905 |
| Total gastos de movilidad y comunicaciones | ¢ | <u>24,819,747</u> | <u>39,351,098</u> |
| | | 2022 | 2021 |
| Agua y energía eléctrica | ¢ | 22,628,693 | 14,494,904 |
| Alquiler de inmuebles | | 92,397,051 | 102,913,603 |
| Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo | | 19,805,415 | 24,979,885 |
| Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario | | 20,644,001 | 16,926,105 |
| Total gastos de infraestructura | ¢ | <u>155,475,160</u> | <u>159,314,497</u> |
| | | 2022 | 2021 |
| Amortización de software | ¢ | 92,601,458 | 100,273,435 |
| Gastos generales diversos | | 5,703,713 | 3,653,543 |
| Gastos legales | | 39,017,144 | 38,577,601 |
| Papelería, útiles y otros materiales | | 6,058,916 | 4,294,476 |
| Promoción y publicidad | | 19,440,252 | 18,059,940 |
| Suscripciones y afiliaciones | | 16,402,198 | 11,020,730 |
| Total gastos generales | | <u>179,223,680</u> | <u>175,879,725</u> |
| Total gastos administrativos | ¢ | <u>1,372,508,312</u> | <u>1,238,344,893</u> |

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