



Estados Financieros

al

30 de junio de 2020 y 2019

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Junio 2020 - 2019

INDICE DEL CONTENIDO.

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



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

	<u>Nota</u>	jun-20	jun-19
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 155,601,925	₡ 38,802,091
Efectivo		400,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		155,201,925	38,502,091
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	260,396,278	93,104,247
Inversiones disponibles para la venta		260,396,278	93,104,247
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		113,871,511	75,914,185
Comisiones por cobrar	3-iii	97,419,081	73,396,759
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	61,465	559,205
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	43,604	1,206,491
Otras cuentas por cobrar	3-vi	16,347,362	751,730
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	71,324,806	70,628,512
Equipos y mobiliario		62,790,050	40,884,409
Equipos de computación		110,296,907	108,056,332
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(101,762,151)	(78,312,229)
Otros activos		139,692,246	190,804,435
Gastos pagados por anticipado	3-viii	23,447,100	47,318,046
Cargos diferidos	3-ix	19,900,355	-
Activos intangibles	3-x	78,424,519	125,498,840
Otros activos restringidos	3-xi	17,920,272	17,987,550
Total activos		₡ 740,886,766	₡ 469,253,470

(Continúa)



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

	Nota	jun-20	jun-19
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	¢	159,977,082	¢ 98,334,089
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	159,977,082	98,334,089
Total pasivos		159,977,082	98,334,089
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		75,033,208	56,258,516
Utilidad neta		75,033,208	56,258,516
Total patrimonio		580,909,684	370,919,381
Total pasivo y patrimonio		¢ 740,886,766	¢ 469,253,470

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

(Finaliza)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE ACTIVIDADES

Al 30 de junio de 2020 y 2019

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	jun-20	jun-19
Ingresos operativos diversos	3-xv	₡ 764,368,495	₡ 791,337,143
Comisiones por servicios		764,368,495	791,315,143
Otros ingresos operativos		-	22,000
Gastos operativos diversos		142,385,458	135,048,868
Comisiones por servicios	3-xvi	137,607,697	131,976,296
Otros gastos operativos	3-xvii	4,777,760	3,072,572
Utilidad bruta por operación de seguros		621,983,037	656,288,275
Ingresos financieros	3-xviii	19,093,691	3,494,760
Ingresos financieros por disponibilidades		287,393	293,414
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2,336,849	1,686,453
Ganancia por diferencial cambiario		16,469,449	1,514,893
Gastos financieros	3-xix	9,000,132	6,856,613
Pérdidas por diferencial cambiario		9,000,132	6,856,613
Utilidad o pérdida por operación de seguros		632,076,596	652,926,422
Gastos administrativos	3-xx	527,353,969	572,504,195
Gastos de personal		356,069,931	396,769,964
Gastos por servicios externos		26,867,926	40,419,954
Gastos de movilidad y comunicaciones		21,276,803	17,412,344
Gastos de infraestructura		72,790,571	62,498,884
Gastos generales		50,348,738	55,403,049
Utilidad de operación antes de impuestos		104,722,627	80,422,227
Impuesto sobre la renta	3-xiv	29,689,420	24,163,711
Resultado del período		₡ 75,033,208	₡ 56,258,516

Ricardo Torres González
 Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
 Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
 Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de junio de 2020 y 2019
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Período	TOTAL
Saldo al 30 de junio 2019	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,504,581	₡ 56,258,516	₡ 370,919,381
Utilidad del período				134,957,095	134,957,095
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 período				75,033,208	75,033,208
Saldo al 30 de junio 2020	3-xiii ₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 367,720,192	₡ 75,033,208	₡ 580,909,684

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodriguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de junio 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	₡ 75,033,208	₡ 56,258,516
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	23,449,922	21,751,243
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(24,022,322)	10,799,297
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	497,740	225,058
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	1,162,887	(695,781)
Otros cuentas por cobrar	(15,595,632)	(389,522)
Otros activos	51,112,189	6,713,118
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	61,642,993	(1,238,002)
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	173,280,986	93,423,927
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(167,292,032)	(51,119,681)
Mobiliario y equipo	(21,905,641)	(1,539,577)
Equipo de computación	(2,240,575)	(11,354,603)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(191,438,248)	(64,013,861)
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	-	(67,177,769)
Capitalización de utilidades parciales	134,957,095	-
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	134,957,095	(67,177,769)
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	 38,802,091	 76,569,794
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo	116,799,833	(37,767,703)
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	 ₡ 155,601,925	 ₡ 38,802,091

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Manfred Rodríguez Gómez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio del 2020 y 2019

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

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

ii. País de Constitución

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

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

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

iv. Nombre de la empresa controladora.

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

v. Dirección del sitio Web.

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

vi. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la corredora de seguros al 30 de junio del 2019 y 2020 es de 49 y 45 funcionarios respectivamente.



Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A., durante el período que concluye el **30 de junio del 2020 y 2019**, están de conformidad a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por, SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

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

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

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

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

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

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

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



Al 30 de junio 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	¢ 577.51	576.72
Venta	¢ 583.49	583.64

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. Confía Sociedad Corredora de Seguros se asegura en el manejo de su liquidez manteniendo suficientes recursos depositados en las instituciones bancarias para cubrir sus gastos de operación.

c) Riesgo de Mercado El riesgo de mercado se encuentra compuesto por el riesgo sistemático y no sistemático, los cuales se detallan a continuación:

Riesgo sistemático: El riesgo sistemático está en función de una serie de factores fuertemente ligados a la política económica aplicada por el Gobierno, se compone de: Política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, que tienen efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como inflación, devaluación y tasas de interés. Este tipo de riesgo es poco probable poder diluirlo o diversificarlo.

Riesgo de tipo de cambio: Al cierre del presente ejercicio contable, mantiene saldos en moneda extranjera en sus cuentas de bancos, que no presentan un riesgo significativo.

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

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

i. Disponibilidades

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

	2020	2019
Efectivo	¢ 400,000	300,000
Dinero en cajas y bóvedas	400,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	155,201,925	38,502,091
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	12,065,267	9,173,974
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	17,910,603	70,586
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	125,226,055	29,257,530
Total Disponibilidades	¢ 155,601,925	38,802,091



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio 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	¢ 260,396,278	93,104,247
Total sector privado		260,396,278	93,104,247
Total Inversiones disponibles para la venta		¢ 260,396,278	93,104,247

iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de junio del 2020 y 2019 las comisiones generadas por la intermediación de seguros, se integran de la siguiente manera para cada año:

	2020	2019
Aseguradora del Itsmo	¢ 913,044	-
Aseguradora Sagicor de Costa Rica, S.A.	207,522	7,639,764
Assa Compañía de Seguros S.A	13,919,630	24,404,225
Best Meridian Insurance	2,072,082	-
Instituto Nacional de Seguros	40,262,409	19,235,584
Mapfre Seguros Costa Rica S.A.	6,683,481	6,133,779
Pan American Life Insurance de Costa Rica S.A.	21,423,102	9,571,191
Qualitas Compañía de Seguros S.A.	4,829,004	5,700,011
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	6,242,135	712,205
Triple S Blue Inc	866,672	-
Total comisiones por cobrar	¢ 97,419,081	73,396,759

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

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

	2020	2019
Funcionarios y empleados	¢ 61,465	559,205
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 61,465	559,205



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 junio de ambos años se muestran los siguientes saldos:

	2020	2019
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 43,604	1,206,491
Total impuesto sobre la renta diferido	¢ <u>43,604</u>	<u>1,206,491</u>

vi. Otras cuentas por cobrar

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

	2020	2019
Anticipo a proveedores	¢ 727,461	751,730
IVA Soportado	15,619,901	-
Total otras cuentas por cobrar	¢ <u>16,347,362</u>	<u>751,730</u>

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de junio 2020 y 2019 se presentan los siguientes datos con respecto a los bienes muebles e inmuebles que mantiene la compañía:

	2020	2019
Equipos y mobiliario	¢ 62,790,050	40,884,409
Equipos de computación	110,296,907	108,056,332
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(101,762,151)	(78,312,229)
Total bienes muebles e inmuebles	¢ <u>71,324,806</u>	<u>70,628,512</u>

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

Costo	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Total
Saldo al 30 de junio de 2019	¢ 40,884,409	108,056,332	148,940,741
Variaciones	21,905,641	2,240,575	24,146,216
Saldo al 30 de junio de 2020	<u>62,790,050</u>	<u>110,296,907</u>	<u>173,086,957</u>
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 30 de junio de 2019	(26,322,213)	(51,990,016)	(78,312,229)
Depreciación del año	(5,725,681)	(17,724,242)	(23,449,922)
Saldo al 30 de junio de 2020	<u>(32,047,894)</u>	<u>(69,714,258)</u>	<u>(101,762,151)</u>
Total	¢ <u>30,742,157</u>	<u>40,582,649</u>	<u>71,324,806</u>



viii. Gastos pagados por anticipado

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

	2020	2019
Impuestos pagados por anticipado	¢ 18,574,468	24,009,760
Póliza de seguros pagada por anticipado	2,198,245	971,578
Otros gastos pagados por anticipado	2,674,387	22,336,707
Total gastos pagados por anticipado	¢ 23,447,100	47,318,045

xix. Cargos diferidos

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

	2020	2019
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ 19,900,355	-
Total cargos diferidos	¢ 19,900,355	-

x. Activos intangibles

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

	2020	2019
Valor de adquisición de software	¢ 280,430,988	280,430,988
Amortización acumulada de software adquirido	(202,006,469)	(154,932,149)
Total activos intangibles	¢ 78,424,519	125,498,839

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de junio 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	17,792,547	17,859,825
Total activos intangibles	¢ 17,920,272	17,987,550



xii. Cuentas por pagar y provisiones:

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

		2020	2019
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢	3,912,234	3,180,027
Aguinaldo acumulado por pagar		24,134,840	22,666,259
Aportaciones laborales por pagar		4,483,269	4,476,975
Aportaciones patronales por pagar		11,314,918	11,404,595
Comisiones por colocación de seguros		16,167,605	13,998,032
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		88,357,964	24,957,435
Impuestos retenidos por pagar		2,467,078	4,605,744
Otras cuentas y comisiones por pagar		3,469,617	5,804,901
Vacaciones acumuladas por pagar		5,669,557	7,240,121
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	159,977,082	98,334,089

xii. Vencimientos de activos y pasivos

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

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	155,601,925	
Inversiones disponibles para la venta		260,396,278	
Comisiones por cobrar		97,419,081	
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		61,465	
Impuesto sobre la renta diferido		-	43,604
Otras cuentas por cobrar		16,347,362	
		529,826,110	43,604
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		41,814,722	118,162,360
		41,814,722	118,162,360
Posición neta	¢	488,011,388	(118,118,757)



xiii. Patrimonio

Al 30 de junio del 2020 y 2019 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

		2020	2019
Capital social	¢	122,952,500	122,952,500
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de períodos anteriores		367,720,192	176,504,581
Utilidad del período		75,033,208	56,258,516
Total patrimonio	¢	<u>580,909,684</u>	<u>370,919,381</u>

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 período 2018.

xiv. Impuesto sobre la renta

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

Utilidad bruta al 30 de junio 2020	¢	103,782,644
(-) Ingresos no gravables		9,434,331
(+) Gastos no deducibles		1,516,980
(-) Pago en efectivo de provisiones		893,188
Utilidad fiscal al 30 de junio 2020		<u>94,972,106</u>
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta de junio 2020		<u>28,491,632</u>
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		1,197,788
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de junio 2020	¢	<u><u>29,689,420</u></u>

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



xv. Ingresos operativos diversos

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

		2020	2019
Comisiones por colocación de servicios	¢	764,368,495	791,315,143
Otros ingresos operativos		-	22,000
Total ingresos operativos diversos	¢	<u>764,368,495</u>	<u>791,337,143</u>

xvi. Comisiones por servicios

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

		2020	2019
Comisiones por colocación de seguros	¢	137,105,195	131,040,279
Comisiones por giros y transferencias		502,502	936,018
Total otras cuentas por cobrar	¢	<u>137,607,697</u>	<u>131,976,296</u>

xvii. Otros gastos operativos

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

		2020	2019
Patentes	¢	4,519,956	2,834,648
Otros impuestos pagados en el país		257,804	237,924
Total gastos pagados por anticipado	¢	<u>4,777,760</u>	<u>3,072,572</u>

xviii. Ingresos financieros

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

		2020	2019
Ingresos financieros por disponibilidades	¢	287,393	293,414
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2,336,849	1,686,453
Ganancias por diferencial cambiario		16,469,449	1,514,893
Total bienes muebles e inmuebles	¢	<u>19,093,691</u>	<u>3,494,760</u>



xix. Gastos financieros

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

	2020	2019
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 9,000,132	6,856,613
Total gastos financieros	<u>¢ 9,000,132</u>	<u>6,856,613</u>

xx. Gastos administrativos

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

	2020	2019
Capacitación	¢ 142,574	1,617,016
Cargas sociales patronales	69,576,997	71,454,435
Décimo tercer sueldo	21,812,132	22,604,993
Otros gastos de personal	5,258,076	24,376,844
Seguros para el personal	3,699,513	5,117,535
Sueldos de personal permanente	248,231,372	252,781,197
Vacaciones	145,345	4,021,637
Vestimenta	-	1,407,000
Viáticos	7,203,924	13,389,306
Total gastos de personal	<u>¢ 356,069,931</u>	<u>396,769,963</u>

	2020	2019
Servicios de computación	¢ 9,560,607	25,742,620
Servicios de información	7,433,647	2,801,091
Servicios de limpieza	1,720,184	1,575,000
Servicios de mensajería	559,572	90,060
Otros servicios contratados	7,593,917	10,211,183
Total gastos por servicios externos	<u>¢ 26,867,926</u>	<u>40,419,954</u>



		2020	2019
Alquiler de vehículos	¢	2,074,433	663,260
Teléfonos		7,510,373	6,294,242
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		11,691,997	10,454,842
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>21,276,803</u>	<u>17,412,344</u>

		2020	2019
Agua y energía eléctrica	¢	5,251,264	3,282,350
Alquiler de inmuebles		44,031,531	39,099,513
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		12,375,313	11,771,960
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		11,132,465	8,345,061
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>72,790,572</u>	<u>62,498,884</u>

		2020	2019
Amortización de software	¢	21,714,277	26,411,355
Gastos generales diversos		927,072	2,997,170
Gastos legales		18,470,167	4,544,634
Papelería, útiles y otros materiales		3,042,632	5,601,468
Promoción y publicidad		5,039,023	13,741,770
Suscripciones y afiliaciones		1,155,566	2,106,652
Total gastos generales		<u>50,348,738</u>	<u>55,403,049</u>
Total gastos administrativos	¢	<u>527,353,970</u>	<u>572,504,194</u>

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