

Estados Financieros

al

31 de diciembre del 2018

San José, Costa Rica

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**Estados financieros****Diciembre 2018 - 2017****INDICE DEL CONTENIDO**

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

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EN COLONES, SIN CENTIMOS

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>dic-18</u>	<u>dic-17</u>	<u>PASIVOS</u>	<u>Nota</u>	<u>dic-18</u>	<u>dic-17</u>
DISPONIBILIDADES	3-i	122,311,031	29,408,129	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		143,393,932	124,966,420
Efectivo		300,000	300,000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	143,393,932	124,966,420
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		122,011,031	29,108,129				
				TOTAL PASIVOS		143,393,932	124,966,420
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3-ii	138,948,499	5,853,622				
Inversiones disponibles para la venta		138,948,499	5,853,622				
				PATRIMONIO	3-xiii		
CUENTAS, PRIMAS Y COMISIONES POR COBRAR		102,403,607	109,097,604	CAPITAL SOCIAL		122,952,500	122,952,500
Comisiones por cobrar	3-iii	94,157,573	105,307,020	Capital pagado		122,952,500	122,952,500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	3,063,978	1,877,840				
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	412,768	313,328	RESERVA LEGAL		15,203,783	5,914,069
Otras cuentas por cobrar	3-vi	4,769,287	1,599,416	Reserva legal		15,203,783	5,914,069
				RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		176,504,581	-
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3-vii	79,703,003	52,009,650	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		176,504,581	-
Equipos y mobiliario		39,985,368	38,282,109				
Equipos de computación		106,583,643	61,996,513				
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(66,866,008)	(48,268,972)				
				RESULTADOS DEL PERIODO		209,103,552	185,794,295
OTROS ACTIVOS		223,792,208	243,258,279	Utilidad neta del período		209,103,552	185,794,295
Gastos pagados por anticipado	3-viii	55,154,794	39,235,832				
Cargos diferidos	3-ix	209,693	-				
Activos intangibles	3-x	150,521,957	186,956,307	TOTAL PATRIMONIO		523,764,416	314,660,864
Otros activos restringidos	3-xi	17,905,764	17,066,139				
TOTAL ACTIVOS		667,158,348	439,627,284	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		667,158,348	439,627,284

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Ronald Barrantes León
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EN COLONES

	Nota	dic-18	dic-17
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3-xv	1,576,051,006	1,351,023,641
Comisiones por servicios		1,575,995,006	1,348,196,428
Otros ingresos operativos		56,000	2,827,212
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		268,887,166	304,680,479
Comisiones por servicios	3-xvi	263,702,708	298,591,986
Otros gastos operativos	3-xvii	5,184,458	6,088,493
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		1,307,163,840	1,046,343,162
INGRESOS FINANCIEROS	3-xviii	15,687,408	5,311,912
Ingresos financieros por disponibilidades		506,573	354,060
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2,543,970	1,474,530
Ganancia por diferencial cambiario		12,636,864	3,483,322
GASTOS FINANCIEROS	3-xix	2,439,419	1,230,401
Otros gastos financieros		-	1,230,401
Pérdidas por diferencial cambiario		2,439,419	-
UTILIDAD O PERDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		1,320,411,829	1,050,424,674
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3-xx	1,023,944,784	784,386,256
Gastos de personal		684,348,165	482,770,999
Gastos por servicios externos		104,257,537	79,578,939
Gastos de movilidad y comunicaciones		34,319,461	41,996,408
Gastos de infraestructura		112,490,458	98,224,127
Gastos generales		88,529,162	81,815,784
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTOS		296,467,045	266,038,417
Impuesto sobre la renta	3-xiv	87,363,493	80,244,122
RESULTADO DEL PERIODO		<u>209,103,552</u>	<u>185,794,295</u>

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Ronald Barrantes León
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los doce meses terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017
 Expresado en Colones

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados Acumulados del Período	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2017		122,952,500	5,914,069	-	185,794,295	314,660,864
Liquidación utilidades períodos anteriores					(185,794,295)	(185,794,295)
Utilidad acumulada períodos anteriores				185,794,295		185,794,295
Utilidad de período					209,103,552	209,103,552
Aplicación de reserva legal				(9,289,714)		(9,289,714)
Reserva legal			9,289,714			9,289,714
Saldo al 31 de diciembre 2018	3-xiii	122,952,500	15,203,783	176,504,581	209,103,552	523,764,416

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Ronald Barrantes León
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los doce meses terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(expresado en colones sin centimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2018	2017
Resultado del periodo	209,103,552	185,794,295
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	18,597,036	11,248,575
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	11,149,447	(54,016,635)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	(1,186,138)	(211,459)
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(99,440)	343,065
Otros cuentas por cobrar	(3,169,872)	15,024,086
Otros activos	19,466,071	(155,242,198)
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	18,427,512	20,605,642
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	272,288,168	23,545,372
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(133,094,877)	103,308,957
Mobiliario y equipo	(1,703,258)	(498,345)
Equipo de computación	(44,587,130)	(28,985,334)
 Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(179,385,265)	73,825,278
 <i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendo decretados y pagados	-	(102,629,517)
 Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(0)	(102,629,517)
 <i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	29,408,129	34,666,999
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	92,902,902	(5,258,869)
 <i>Efectivo y equivalentes al final del año</i>	122,311,031	29,408,129

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Ronald Barrantes León
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidente

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS****Al 31 de Diciembre del 2018****1. Información general.****i. Domicilio y forma legal**

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. se encuentra ubicada carretera a Santa Ana, contiguo al Hospital Cima, Avenida Escazú, edificio 202, piso 4, local 401. Está inscrito en el Registro Público de la República de Costa Rica Cédula jurídica N° 3-101-611943. Se constituye como sociedad anónima el 19 de julio del 2010, y su plazo social se extiende por noventa y nueve años a partir de la fecha de constitución. Se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. País de Constitución

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

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

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

iv. Nombre de la empresa controladora.

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

v. Dirección del sitio Web.

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

vi. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la corredora de seguros al 31 de diciembre del 2017 y 2018 es de 46 y 50 funcionarios para ambos años respectivamente.

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

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A, durante el período que concluye el **31 de diciembre del 2018 y 2017**, 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 **Compra** 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 2018 y 2017, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00	2018	2017
Compra	¢ 604.39	566.42
Venta	¢ 611.75	572.56

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 supervisado considere que el activo intangible debe ser amortizado en un plazo mayor al indicado, debe solicitar la autorización al respectivo órgano supervisor, debidamente justificada.

vii. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. está sujeta al impuesto sobre la renta, con base en la renta bruta del período, debe seleccionar el porcentaje de impuesto que debe aplicar sobre la renta neta total cuya tasa es del 30%.

viii. Método de Contabilización de absorciones y fusiones

Durante el período no hubo absorciones y fusiones por parte de la empresa

ix. Pasivos

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

x. Provisiones

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la empresa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

xi. Reservas patrimoniales y pasivos legales

El artículo 143 del código de comercio establece que: **“De las utilidades netas de cada ejercicio anual deberá destinarse un cinco por ciento (5%) para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el veinte por ciento (20%) del capital social.”**

xii. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

- Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.
- Las comisiones por colocación de seguros se registran siguiendo la normativa correspondiente, según se indicó en el apartado correspondiente de “Adopción gradual de normas internacionales de contabilidad.
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

xiii. Efectivo y equivalentes

Se considera como efectivo y equivalentes el saldo del rubro de disponibilidades.

xiv. Estados de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

xv. Administración integral de riesgos

Esta nota revela información sobre los objetivos de la compañía, las políticas y procedimientos para medir y manejar el riesgo y la administración del capital. La Junta Directiva es la responsable de establecer y vigilar el marco de referencia de la administración de materia de riesgos, recayendo en este órgano directo la responsabilidad del desarrollo y seguimiento de las políticas para la administración integral de riesgos.

El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar contra los límites de tolerancia al riesgo la exposición al riesgo de Confía Sociedad Corredora de Seguros, sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

Algunos riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operacionales, legales, organizacionales y de conglomerado (incluyendo riesgos de contagio, correlación y de contraparte). En función de lo anterior, la compañía implementa las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos en el ámbito institucional.

La Junta Directiva verifica como la Gerencia monitorea el cumplimiento de las políticas y procedimientos para la Administración Integral de los riesgos a que se enfrenta la compañía:

a) Riesgos de Crédito: Es el riesgo de que se origine una pérdida financiera, como consecuencia de que un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales con Confía Corredora de Seguros. La exposición al riesgo de crédito dependerá de las características individuales de cada cliente, también se ve influenciada por la gestión de los datos demográficos de los clientes de la compañía, el riesgo de impago de la industria, ya que estos factores influyen en el riesgo de crédito, sobre todo al presentarse circunstancias económicamente deterioradas. Su exposición al riesgo de crédito es relativamente baja, se relaciona con los saldos de comisiones pendientes de cobro a las distintas aseguradoras con las cuales se opera, derivada de la intermediación de seguros.

b) Riesgo de liquidez: Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Confía Sociedad Corredora de Seguros se asegura en el manejo de su liquidez manteniendo suficientes recursos depositados en las instituciones bancarias para cubrir sus gastos de operación.

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

Riesgo sistemático: El riesgo sistemático está en función de una serie de factores fuertemente ligados a la política económica aplicada por el Gobierno, se compone de: Política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, que tienen efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como

inflación, devaluación y tasas de interés. Este tipo de riesgo es poco probable poder diluirlo o diversificarlo.

Riesgo de tipo de cambio: Al cierre del presente ejercicio contable, 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 diciembre del 2018 y 2017 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2018	2017
Efectivo	¢ 300,000	300,000
Dinero en cajas y bóvedas	300,000	300,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	122,011,031	23,511,900
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	24,479,006	18,569,872
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	488,716	158,730
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	97,043,309	4,783,298
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	-	5,596,229
Saint Georges Bank	-	5,596,229
Total Disponibilidades	¢ 122,311,031	29,408,129

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2018	2017
INS SAFI	Fondos a la vista dólares	¢ -	5,853,622
Prival Bank, S.A.	Fondos a la vista dólares	59,767,009	-
Corporación Acobo	Fondos a la vista dólares	79,181,490	-
Total sector privado		138,948,499	5,853,622
Total Inversiones disponibles para la venta		¢ 138,948,499	5,853,622

iii. Comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 las comisiones por cobrar se detallan así:

	2018	2017
Comisiones por cobrar	94,157,573	105,307,020
Aseguradora del Itsmo (ADISA) S.A.	5,875	200,376
Aseguradora Sagicor de Costa Rica, S.A.	8,729,108	15,829,832
Assa Compañía de Seguros S.A.	23,158,173	17,592,332
Instituto Nacional de Seguros	40,568,322	45,633,668
Mapfre Seguros Costa Rica S.A.	3,055,067	2,424,957
Oceanica de Seguros S.A.	180,242	343,432
Pan American Life Insurance de Costa Rica S.A.	11,759,328	12,643,897
Qualitas Compañía de Seguros S.A.	4,642,243	7,516,826
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	1,151,282	2,456,989
Triple S Blue Inc	907,933	664,711

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 las cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas se detallan así:

	2018	2017
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3,063,978	1,877,840
Funcionarios y empleados	3,063,978	1,877,840

v. Impuesto sobre la renta diferida

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el impuesto sobre la renta diferida se detalla así:

	2018	2017
Impuesto sobre la renta diferido	412,768	313,328
Impuesto sobre la renta diferido	412,768	313,328

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

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2018	2017
Otras cuentas por cobrar	4,769,287	1,599,416
Otras cuentas y anticipos a terceros	4,769,287	1,599,416

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el detalle de los bienes muebles e inmuebles es el siguiente:

	2018	2017
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	79,703,003	52,009,650
Equipos y mobiliario	39,985,368	38,282,109
Equipos de Computación	106,583,643	61,996,513
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(66,866,008)	(48,268,972)

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles y su depreciación al 31 de diciembre del 2018 fue el siguiente:

Costo	<u>Mobiliario y</u>	<u>Equipo de</u>	<u>Total</u>
	<u>equipo</u>	<u>cómputo</u>	
Saldo al 31 de diciembre del 2017	₡ 38,282,109	61,996,513	₡ 100,278,622
Variaciones	1,703,259	44,587,130	46,290,389
Saldo al 31 de diciembre del 2018	<u>39,985,368</u>	<u>106,583,643</u>	<u>146,569,011</u>
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de diciembre del 2017	(20,253,743)	(28,015,229)	(48,268,972)
Depreciación del año	(3,960,786)	(14,636,250)	(18,597,036)
Saldo al 31 de diciembre del 2018	<u>(24,214,529)</u>	<u>(42,651,479)</u>	<u>(66,866,008)</u>
Total	<u>₡ 15,770,839</u>	<u>63,932,164</u>	<u>₡ 79,703,003</u>

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente

	2018	2017
Gastos pagados por anticipado	55,154,794	39,235,832
Impuestos pagados por adelantado	47,936,009	32,636,410
Póliza de seguros pagada por anticipado	2,585,444	2,120,727
Otros gastos pagados por anticipado	4,633,341	4,478,695

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

ix. Cargos diferidos

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el detalle de los cargos diferidos es el siguiente:

	2018	2017
Cargos diferidos	209,693	-
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	209,693	-

x. Activos intangibles

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el detalle de los activos intangibles es el siguiente:

	2018	2017
Activos intangibles	150,521,957	186,956,307
Valor de adquisición de software	279,042,750	262,096,903
(Amortización acumulada de software adquirido)	(128,520,793)	(75,140,596)

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2018	2017
Otros activos restringidos	17,905,764	17,066,139
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	17,778,039	16,938,414

xii. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2018	2017
Cuentas y comisiones por pagar diversas	143,393,932	124,966,420
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,504,206	1,160,934
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	87,462,933	79,901,057
Aportaciones patronales por pagar	12,245,435	9,768,932
Impuestos retenidos por pagar	2,263,943	1,694,580
Aportaciones laborales retenidas	4,807,054	3,649,442
Vacaciones acumuladas por pagar	4,383,389	4,091,711
Aguinaldo acumulado por pagar	3,819,670	3,090,513
Comisiones por colocación de seguros	16,634,695	16,865,560
Otras cuentas y comisiones por pagar	10,272,609	4,743,692

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xii. 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 2018:

		Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año
Activo				
Disponibilidades	¢	122,311,031		
Comisiones por cobrar		94,157,573		
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		3,063,978		
Impuesto sobre la renta diferido				412,768
Otras cuentas por cobrar		4,769,287		
		363,250,369		412,768
Pasivo				
Cuentas y comisiones por pagar diversas		47,727,942		95,665,992
		47,727,942		95,665,992
Posición	¢	315,522,427		(95,253,224)

xiii. Patrimonio

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

	2018	2017
PATRIMONIO	523,764,416	314,660,865
Capital Social	122,952,500	122,952,500
Reserva Legal	15,203,784	5,914,069
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	176,504,581	-
Utilidad del periodo	209,103,552	185,794,295

En el mes de diciembre 2016 se declaran y pagan dividendos por la suma de €105.705.099 correspondientes a la totalidad de las utilidades acumuladas al cierre del período 2015. Para el mes de febrero 2017 se declaran y pagan los dividendos correspondientes a la utilidad obtenida en el período 2016

xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 31 de diciembre del 2018, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente

Utilidad bruta al 31 de diciembre de 2018	296,467,045
(-) Ingresos no gravables	8,234,163
(+) Gastos no deducibles	4,394,443
(-) Pago en efectivo de provisiones	1,084,216
Utilidad fiscal al 31 de diciembre de 2018	291,543,109
Tasa sobre impuesto de Renta	30%
Impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de 2018	87,462,933
(-) Ajuste por Impuesto sobre la renta diferido	99,440
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de diciembre de 2018	87,363,493

*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 diciembre del 2018 y 2017, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2018	2017
Ingresos operativos diversos	1,576,051,006	1,351,023,641
Comisiones por servicios	1,575,995,006	1,348,196,428
Otros ingresos operativos	56,000	2,827,212

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xvi. Comisiones por servicios

El saldo al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el gasto de las comisiones por servicios se detallan así:

	2018	2017
Comisiones por servicios	263,702,708	298,591,986
Comisiones por colocación de seguros	262,168,138	297,449,323
Comisiones por giros y transferencias	1,534,570	1,142,663

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo

xvii. Otros gastos operativos

El saldo al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los otros gastos operativos se detallan así:

	2018	2017
Otros gastos operativos	5,184,458	6,088,493
Patentes	4,864,914	3,835,809
Donaciones	50,000	-
Otros impuestos pagados en el país	234,544	71,228
Gastos operativos varios	35,000	2,181,456

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xviii. Ingresos financieros

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	2018	2017
Ingresos financieros	15,687,408	5,311,912
Ingresos financieros por disponibilidades	506,573	354,060
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	2,543,970	1,474,530
Ganancias por diferencial cambiario	12,636,864	3,483,322

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.

xix. Gastos financieros

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el detalle de los gastos financieros es el siguiente:

	2018	2017
Gastos financieros	2,439,419	1,230,401
Otros gastos financieros	-	120,712
Pérdidas por diferencial cambiario	2,439,419	1,109,688

xx. Gastos administrativos

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el detalle de los gastos administrativos es el siguiente:

	2018	2017
Gastos de personal	684,348,165	482,770,999
Sueldos de personal permanente	457,567,773	307,845,836
Décimo tercer sueldo	42,797,862	34,767,810
Vacaciones	1,375,894	1,044,427
Cargas sociales patronales	135,313,335	109,833,797
Viáticos	18,326,926	1,360,572
Vestimenta	1,665,168	117,125
Capacitación	2,490,331	1,675,497
Seguros para el personal	9,695,556	10,657,502
Otros gastos de personal	15,115,319	15,468,434

	2018	2017
Gastos por servicios externos	104,257,537	79,578,939
Servicios de computación	79,298,604	56,804,600
Servicios de información	2,997,254	2,051,818
Servicios de limpieza	3,066,985	2,948,000
Auditoría externa	2,000,000	1,900,000
Servicios de mensajería	265,338	596,746
Otros servicios contratados	16,629,355	15,277,776
	2018	2017
Gastos de movilidad y comunicaciones	34,319,461	41,996,408
Teléfonos	11,585,876	10,564,491
Alquiler de vehículos	221,014	193,671
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	22,512,572	31,238,247
	2018	2017
Gastos de infraestructura	112,490,458	98,224,127
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo.	16,349,065	12,524,911
Agua y energía eléctrica	5,315,834	4,982,869
Alquiler de inmueble	71,633,463	69,361,772
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	19,192,096	11,354,575
	2018	2017
Gastos generales	88,529,162	81,815,784
Papelería, útiles y otros materiales	8,131,917	7,530,788
Gastos legales	2,179,884	1,854,867
Suscripciones y afiliaciones	1,698,506	1,394,741
Promoción y publicidad	18,769,197	21,222,145
Amortización de software	53,380,198	41,440,498
Gastos generales diversos	4,369,460	8,372,744

*Diferencia en sumatoria corresponde al redondeo.