



Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Diciembre 2023 - 2022

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 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	dic-23	dic-22
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 27,012,394	₡ 62,593,056
Efectivo		700,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		16,249,903	52,310,637
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		10,062,491	9,682,419
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	158,748,777	347,481,420
Inversiones disponibles para la venta		158,748,777	347,481,420
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		159,770,537	149,246,666
Comisiones por cobrar	3-iii	140,622,012	135,900,126
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	1,067,713	2,136,321
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	9,086	232,147
Otras cuentas por cobrar	3-vi	18,071,726	10,978,072
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	23,240,991	29,145,716
Equipos y mobiliario		62,790,051	62,790,050
Equipos de computación		128,336,302	124,524,873
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(167,885,361)	(158,169,207)
Otros activos		345,475,281	368,478,865
Gastos pagados por anticipado	3-viii	111,972,843	101,588,603
Activos intangibles	3-ix	214,616,211	247,689,262
Otros activos restringidos	3-x	18,886,228	19,201,000
Total activos		₡ 714,247,981	₡ 956,945,723

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	dic-23	dic-22
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones		₡ 171,093,958	₡ 210,434,220
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xi	171,093,958	210,434,220
Obligaciones con entidades	3-xii	122,095,536	197,799,617
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras		58,393,826	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo		63,701,710	197,799,617
Total pasivos		293,189,494	408,233,837
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		106,396,284	234,049,685
Utilidad neta		106,396,284	234,049,685
Total patrimonio	3-xiii	421,058,487	548,711,886
Total pasivo y patrimonio		₡ 714,247,981	₡ 956,945,723

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 2023 y 2022

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	dic-23	dic-22
Ingresos operativos diversos	3-xv	₡ 2,387,202,821	₡ 2,227,644,825
Comisiones por servicios		2,387,202,821	2,227,644,825
Gastos operativos diversos		733,451,457	473,623,207
Comisiones por servicios	3-xvi	724,625,035	465,986,517
Otros gastos operativos	3-xvii	8,826,422	7,636,690
Utilidad bruta por operación de seguros		1,653,751,364	1,754,021,618
Ingresos financieros	3-xviii	19,170,522	51,118,093
Ingresos financieros por disponibilidades		712,133	397,782
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		7,507,982	8,660,915
Ganancia por diferencial cambiario		10,950,407	42,059,396
Gastos financieros	3-xix	55,264,433	87,134,467
Pérdidas por diferencial cambiario		38,139,999	64,643,272
Gastos por financiamientos		17,124,434	22,491,195
Utilidad o pérdida por operación de seguros		1,617,657,453	1,718,005,244
Gastos administrativos	3-xx	1,444,869,616	1,372,508,312
Gastos de personal		985,410,063	837,449,650
Gastos por servicios externos		152,534,398	175,540,075
Gastos de movilidad y comunicaciones		27,780,674	24,819,747
Gastos de infraestructura		111,872,102	155,475,160
Gastos generales		167,272,380	179,223,680
Utilidad de operación antes de impuestos		172,787,836	345,496,932
Impuesto sobre la renta	3-xiv	66,391,552	111,447,247
Resultado del período		₡ 106,396,284	₡ 234,049,685

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(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 2022		122,952,500	15,203,784	176,505,918	234,049,685	548,711,887
Aplicación de utilidad 2022		-	-	234,049,685	(234,049,685)	-
Distribución de dividendos 2022		-	-	(234,049,685)	-	(234,049,685)
Utilidad del período		-	-	-	106,396,284	106,396,284
Saldo al 31 de diciembre 2023	3-xiii	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 106,396,284	₡ 421,058,486

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 2023 y 2022
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2023	2022
Resultado del período	₡ 106,396,284	₡ 234,049,685
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	9,716,155	19,805,445
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(4,721,886)	(33,168,784)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,068,608	(882,274)
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	223,061	1,450,252
Otros cuentas por cobrar	(7,093,654)	(1,515,434)
Otros activos	23,003,584	6,460,992
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades	(134,097,907)	(70,485,118)
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	58,393,826	-
Cuentas por pagar y provisiones	(39,340,262)	22,031,057
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	13,547,808	177,745,821
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	188,732,643	(347,481,420)
Equipo de computación	(3,811,429)	(6,202,679)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	184,921,214	(353,684,099)
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(234,049,685)	(235,835,383)
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(234,049,685)	(235,835,383)
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	62,593,056	474,366,716
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	(35,580,661)	(411,773,661)
Efectivo y equivalentes al final del año	₡ 27,012,395	₡ 62,593,056

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 2023 y 2022

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 2022 y 2023 es de 51 y 59 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 2023 y 2022**, 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 2023 y 2022, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00		2023	2022
Compra	¢	519.21	594.17
Venta	¢	526.88	601.99

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 2023 y 2022 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2023	2022
Efectivo	700,000	600,000
Dinero en cajas y bóvedas	700,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	16,249,903	52,310,638
BAC San José colones	1,235,347	989,500
BAC San José dólares	771,605	642,606
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	2,096,729	13,608,268
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	1,686,601	319,039
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	10,459,622	36,751,225
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	10,062,491	9,682,418
Saint Georges Bank	10,062,491	9,682,418
Total Disponibilidades	27,012,394	62,593,056



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 el detalle de las inversiones que mantiene la compañía es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2023	2022
Financiera Cafsa	Fondos a la vista colones ₡	-	25,000
Financiera Cafsa	Fondos a la vista dólares	-	105,348,250
Acobo	Fondos a la vista dólares	26,541	-
Prival Bank	Fondos a la vista dólares	158,722,236	121,710,170
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	-	120,398,000
Total sector privado		158,748,777	347,481,420
Total Inversiones disponibles para la venta		₡ 158,748,777	347,481,420

iii. Comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 las comisiones generadas por la intermediación de seguros se integran de la siguiente manera para cada año:

	2023	2022
Aseguradora del Itsmo	₡ 237,458	-
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	21,793,501	12,778,185
Assa Compañía de Seguros S.A	34,384,425	38,178,435
Best Meridian Insurance Company	1,046,342	-
Instituto Nacional de Seguros	34,749,970	27,091,130
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	2,967,568	8,467,414
Oceánica de Seguros S.A	1,349,597	-
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	28,649,722	36,016,490
Quálitas Compañía de Seguros S.A	8,394,969	9,634,930
Seguros Lafise Costa Rica S.A	7,048,460	3,733,542
Total comisiones por cobrar	₡ 140,622,012	135,900,126

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:

	2023	2022
Funcionarios y empleados	₡ 1,067,713.16	2,136,321
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	₡ 1,067,713.16	2,136,321



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:

	2023	2022
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 9,086	232,147
Total impuesto sobre la renta diferido	¢ 9,086	232,147

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2023	2022
Anticipo a proveedores	¢ 4,004,873	169,833
IVA Soportado	13,695,927	10,539,279
Otras cuentas por cobrar menores	370,926	268,960
Total otras cuentas por cobrar	¢ 18,071,726	10,978,072

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 se presentan los siguientes datos con respecto a los bienes muebles e inmuebles que mantiene la compañía:

	2023	2022
Equipos y mobiliario	¢ 62,790,051	62,790,050
Equipos de computación	128,336,302	124,524,873
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(167,885,361)	(158,169,207)
Total bienes muebles e inmuebles	¢ 23,240,991	29,145,716

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 2022	¢ 62,790,050	124,524,873	187,314,923
Variaciones	-	3,811,429	3,811,429
Saldo al 31 de diciembre de 2023	62,790,050	128,336,302	191,126,352
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(47,838,425)	(110,330,781)	(158,169,206)
Depreciación del año	(3,063,649)	(6,652,507)	(9,716,155)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(50,902,074)	(116,983,288)	(167,885,361)
Total	¢ 11,887,976	11,353,014	23,240,990



viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2023	2022
Impuestos pagados por anticipado	¢ 102,648,304	91,795,493
Póliza de seguros pagada por anticipado	6,205,750	5,767,191
Otros gastos pagados por anticipado	3,118,789	4,025,919
Total gastos pagados por anticipado	¢ 111,972,843	101,588,603

ix. Activos intangibles

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 se detallan los activos intangibles de la compañía:

	2023	2022
Valor de adquisición de software	¢ 721,221,921	667,718,020
Amortización acumulada de software adquirido	(506,605,710)	(420,028,758)
Total activos intangibles	¢ 214,616,211	247,689,262

x. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de diciembre del 2023 y 2022, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2023	2022
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	¢ 127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	18,758,503	19,073,275
Total otros activos restringidos	¢ 18,886,228	19,201,000

xi. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:



	2023	2022
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	¢ -	141,250
Aguinaldo acumulado por pagar	5,189,622	4,542,169
Aportaciones laborales por pagar	6,520,129	5,717,358
Aportaciones patronales por pagar	16,512,314	14,444,097
Comisiones por colocación de seguros	30,353,659	30,628,077
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	90,161,273	132,048,387
Impuestos retenidos a terceros por pagar	3,303,637	3,447,576
Otras cuentas y comisiones por pagar	6,929,867	6,056,361
Vacaciones acumuladas por pagar	12,123,457	13,408,945
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ <u>171,093,958</u>	<u>210,434,220</u>

xii. Obligaciones con entidades:

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	2023	2022
Banco Promerica de Costa Rica, S.A. préstamo de \$500,000.00 con un plazo de 60 meses contados a partir	¢ 63,701,710	197,799,617
Porción circulante de la deuda a largo plazo	58,393,826	-
Total obligaciones con entidades	¢ <u>122,095,536</u>	<u>197,799,617</u>

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 2023:

	Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo		
Disponibilidades	¢ 27,012,394	-
Inversiones disponibles para la venta	158,748,777	-
Comisiones por cobrar	140,622,012	-
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	1,067,713.16	-
Impuesto sobre la renta diferido	-	9,086
Otras cuentas por cobrar	18,071,726	-
	<u>345,522,622</u>	<u>9,086</u>
Pasivo		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	63,619,606	107,474,352
	<u>63,619,606</u>	<u>107,474,352</u>
Posición neta	¢ <u>281,903,016</u>	<u>(107,465,266)</u>



xiii. Patrimonio

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

		2023	2022
Capital social	¢	122,952,500	122,952,500
Reserva legal		15,203,784	15,203,784
Resultados acumulados de períodos anteriores		176,505,918	176,505,918
Utilidad del período		106,396,285	234,049,685
Total patrimonio	¢	421,058,487	548,711,887

En el mes de marzo 2023 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢234,049,685 correspondientes a la utilidad del período 2022.

xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 31 de diciembre del 2023, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente:

Utilidad bruta al 31 de diciembre de 2023	¢	172,787,836
(-) Ingresos no gravables		20,899,560
(+) Gastos no deducibles		69,989,134
(-) Pago en efectivo de provisiones		1,315,774
Utilidad fiscal al 31 de diciembre 2023		220,561,637
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta a setiembre 2023		66,168,491
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		223,060
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de diciembre 2023	¢	66,391,552

*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 2023 y 2022, los ingresos operativos diversos se detallan así:

	2023	2022
Comisiones por colocación de seguros	¢ 2,387,202,821	2,227,644,825
Total ingresos operativos diversos	¢ 2,387,202,821	2,227,644,825

xvi. Comisiones por servicios

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detalla así:

	2023	2022
Comisiones por colocación de seguros	¢ 723,261,625	464,145,503
Comisiones por giros y transferencias	1,363,410	1,841,014
Total comisiones por servicios	¢ 724,625,035	465,986,517

xvii. Otros gastos operativos

Al cierre de diciembre 2023 y 2022, la compañía tuvo que incurrir en otros gastos operativos para su funcionamiento, los mimos se detallan de la siguiente manera:

	2023	2022
Patentes	¢ 7,957,609	7,144,914
Otros impuestos pagados	868,813	491,776
Total otros gastos operativos	¢ 8,826,422	7,636,690

xviii. Ingresos financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, se presentan los siguientes ingresos financieros:

	2023	2022
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 712,133	397,782
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos	7,507,982	8,660,915
Ganancias por diferencial cambiario	10,950,407	42,059,396
Total ingresos financieros	¢ 19,170,522	51,118,093



xix. Gastos financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio y obligaciones bancarias a largo plazo:

	2023	2022
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 38,139,999	64,643,272
Gastos por financiamientos	17,124,434	22,491,195
Total gastos financieros	¢ 55,264,433	87,134,467

xx. Gastos administrativos

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

	2023	2022
Capacitación	¢ 2,873,604	5,194,640
Cargas sociales patronales	188,773,066	161,720,306
Décimo tercer sueldo	59,171,168	50,873,631
Otros gastos de personal	20,863,898	12,797,904
Seguros para el personal	15,551,282	13,162,740
Sueldos de personal permanente	663,669,046	568,183,161
Vacaciones	30,287	773,824
Vestimenta	854,867	1,009,966
Viáticos	33,622,844	23,733,478
Total gastos de personal	¢ 985,410,063	837,449,650

	2023	2022
Auditoría externa	¢ 2,500,000	1,990,000
Consultoría externa	24,132,284	-
Servicios de computación	23,688,472	62,888,765
Servicios de información	4,709,731	5,588,293
Servicios de limpieza	5,773,055	6,022,581
Servicios de mensajería	267,727	1,070,914
Otros servicios contratados	91,463,129	97,979,522
Total gastos por servicios externos	¢ 152,534,398	175,540,075

	2023	2022
Alquiler de vehículos	¢ 104,286	246,967
Teléfonos	11,297,983	10,962,487
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	16,378,405	13,610,293
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢ 27,780,674	24,819,747



		2023	2022
Agua y energía eléctrica	¢	11,477,505	22,628,693
Alquiler de inmuebles		73,107,112	92,397,051
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		10,165,624	19,805,415
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		17,121,862	20,644,001
Total gastos de infraestructura	¢	111,872,102	155,475,160
		2023	2022
Amortización de software	¢	87,070,351	92,601,458
Gastos generales diversos		10,079,213	5,703,713
Gastos legales		35,684,715	39,017,144
Papelería, útiles y otros materiales		4,288,738	6,058,916
Promoción y publicidad		11,667,196	19,440,252
Suscripciones y afiliaciones		18,482,166	16,402,197
Total gastos generales		167,272,380	179,223,680
Total gastos administrativos	¢	1,444,869,616	1,372,508,312

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