



Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y 2023

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Junio 2024 - 2023

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 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	jun-24	jun-23
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 139,781,745	₡ 202,727,310
Efectivo		700,000	700,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		128,777,438	81,622,681
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		10,304,307	120,404,629
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	122,164,024	93,343,953
Inversiones disponibles para la venta		122,164,024	93,343,953
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		149,970,678	160,301,051
Comisiones por cobrar	3-iii	135,440,922	150,985,250
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	1,046,928	-
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	1,226,683	243,734
Otras cuentas por cobrar	3-vi	12,256,145	9,072,066
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	30,464,463	25,674,058
Equipos y mobiliario		67,216,072	62,790,050
Equipos de computación		135,201,560	126,720,152
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(171,953,169)	(163,836,145)
Otros activos		260,258,943	336,620,193
Gastos pagados por anticipado	3-viii	66,771,262	58,924,198
Activos intangibles	3-ix	174,338,472	258,797,019
Otros activos restringidos	3-x	19,149,210	18,898,977
Total activos		₡ 702,639,852	₡ 818,666,565

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	jun-24	jun-23
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	₡	189,983,635	208,134,467
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xi	189,983,635	208,134,467
Obligaciones con entidades	3-xii	94,207,939	155,162,822
Obligaciones con entidades financieras a plazo		94,207,939	155,162,822
Total pasivos		284,191,574	363,297,289
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		103,786,076	140,707,074
Utilidad neta		103,786,076	140,707,074
Total patrimonio	3-xiii	418,448,278	455,369,276
Total pasivo y patrimonio		<u>₡ 702,639,852</u>	<u>₡ 818,666,565</u>

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 30 de junio de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	jun-24	jun-23
Ingresos operativos diversos	3-xv	₡ 1,207,701,558	₡ 1,189,914,235
Comisiones por servicios		1,207,701,558	1,189,914,235
Gastos operativos diversos		270,438,244	266,736,308
Comisiones por servicios	3-xvi	265,811,060	262,477,905
Otros gastos operativos	3-xvii	4,627,184	4,258,403
Utilidad bruta por operación de seguros		937,263,314	923,177,927
Ingresos financieros	3-xviii	13,609,266	5,840,701
Ingresos financieros por disponibilidades		453,523	552,232
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		744,294	2,743,753
Ganancia por diferencial cambiario		12,411,449	2,544,716
Gastos financieros	3-xix	10,910,312	34,194,681
Pérdidas por diferencial cambiario		5,768,697	23,952,926
Gastos por financiamientos		5,141,615	10,241,755
Utilidad o pérdida por operación de seguros		939,962,268	894,823,947
Gastos administrativos	3-xx	789,585,880	685,116,918
Gastos de personal		558,236,460	470,438,377
Gastos por servicios externos		69,716,976	75,435,481
Gastos de movilidad y comunicaciones		12,937,537	14,159,043
Gastos de infraestructura		58,154,498	47,314,285
Gastos generales		90,540,409	77,769,731
Utilidad de operación antes de impuestos		150,376,389	209,707,029
Impuesto sobre la renta	3-xiv	46,590,313	68,999,955
Resultado del período		₡ 103,786,076	₡ 140,707,074

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Al 30 de junio de 2024

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Resultados del Período	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2023	122,952,500	15,203,784	176,505,918	106,396,284	421,058,486
Aplicación de utilidad 2023	-	-	106,396,284	(106,396,284)	-
Distribución de dividendos 2023	-	-	(106,396,284)	-	(106,396,284)
Utilidad del período	-	-	-	103,786,076	103,786,076
Saldo al 30 de junio 2024	3-xiii ₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 103,786,076	₡ 418,448,278

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 30 de junio de 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2024	2023
Resultado del período	₡ 103,786,076	₡ 140,707,074
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	8,117,025	14,423,884
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	15,544,328	(27,596,394)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	(1,046,928)	83,700
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(982,948)	949,684
Otros cuentas por cobrar	(3,184,079)	587
Otros activos	76,361,250	24,923,040
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades	(60,954,882)	(101,707,146)
Cuentas por pagar y provisiones	(18,150,833)	6,225,635
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	119,489,009	58,010,064
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(28,820,071)	95,106,047
Equipo de computación	(8,481,408)	(5,005,992)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(37,301,479)	90,100,055
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(106,396,284)	(234,049,685)
Capitalización parcial de utilidades	(38,736,812)	83,140,814
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(145,133,096)	(150,908,871)
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	202,727,310	205,526,062
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	(62,945,566)	(2,798,752)
Efectivo y equivalentes al final del año	₡ 139,781,744	₡ 202,727,310

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 30 de junio del 2024 y 2023

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 30 de junio del 2024 y 2023 es de 55 y 62 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 2024 y 2023**, 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 2024 y 2023, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación		2024	2023
Por U.S. \$ 1,00			
Compra	¢	523.42	543.13
Venta	¢	530.41	549.48

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 30 de junio del 2024 y 2023 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2024	2023
Efectivo	¢ 700,000	700,000
Dinero en cajas y bóvedas		
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	128,777,438	81,622,681
BAC San José colones	1,235,640	1,138,096
BAC San José dólares	776,775	749,754
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	18,477,523	12,645,380
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	1,629,984	15,911
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	106,657,516	67,073,540
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	10,304,307	120,404,629
Saint Georges Bank	10,304,307	120,404,629
Total Disponibilidades	¢ 139,781,745	202,727,310



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio del 2024 y 2023 el detalle de las inversiones que mantiene la compañía es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2024	2023
Acobo	Fondos a la vista colones ¢	27,054	25,918
Prival Bank	Fondos a la vista dólares	122,136,970	93,318,035
Total Inversiones disponibles para la venta	¢	122,164,024	93,343,953

iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de junio del 2024 y 2023 las comisiones generadas por la intermediación de seguros se integran de la siguiente manera para cada año:

	2024	2023
Aseguradora del Itsmo	¢ 5,001,307	6,344,825
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	9,504,822	9,862,156
Assa Compañía de Seguros S.A	38,208,584	33,050,379
Best Meridian Insurance Company	2,596,450	-
Davivienda Seguros Costa Rica, S.A.	-	115,826
Instituto Nacional de Seguros	43,084,878	42,959,563
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	3,260,695	4,283,267
Oceánica de Seguros S.A	4,735,390	-
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	23,724,285	19,594,781
Quálitas Compañía de Seguros S.A	4,002,008	6,388,228
Seguros del Magisterio	111,359	-
Seguros Lafise Costa Rica S.A	1,211,145	28,386,225
Total comisiones por cobrar	¢ 135,440,922	150,985,250

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:

	2024	2023
Funcionarios y empleados	¢ 1,046,927.74	-
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 1,046,927.74	-



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 junio de ambos años se muestran los siguientes saldos:

	2024	2023
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 1,226,683	243,734
Total impuesto sobre la renta diferido	¢ 1,226,683	243,734

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de junio 2024 y 2023 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2024	2023
Anticipo a proveedores	¢ 1,756,416	-
IVA Soportado	9,114,971	8,839,763
Otras cuentas por cobrar menores	1,384,759	232,303
Total otras cuentas por cobrar	¢ 12,256,145	9,072,066

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de junio 2024 y 2023 se presentan los siguientes datos con respecto a los bienes muebles e inmuebles que mantiene la compañía:

	2024	2023
Equipos y mobiliario	¢ 67,216,072	62,790,050
Equipos de computación	135,201,560	126,720,152
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(171,953,169)	(163,836,145)
Total bienes muebles e inmuebles	¢ 30,464,463	25,674,058



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 2023	¢ 62,790,050	126,720,152	189,510,203
Variaciones	4,426,022	8,481,408	12,907,430
Saldo al 30 de junio de 2024	67,216,072	135,201,560	202,417,632
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 30 de junio de 2023	(49,411,327)	(114,424,817)	(163,836,145)
Depreciación del año	(3,253,447)	(4,863,578)	(8,117,025)
Saldo al 30 de junio de 2024	(52,664,774)	(119,288,395)	(171,953,169)
Total	¢ 14,551,298	15,913,165	30,464,463

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de junio 2024 y 2023, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2024	2023
Impuestos pagados por anticipado	¢ 60,610,567	50,923,508
Póliza de seguros pagada por anticipado	5,715,154	5,131,967
Otros gastos pagados por anticipado	445,541	2,868,723
Total gastos pagados por anticipado	¢ 66,771,262	58,924,197

ix. Activos intangibles

Al 30 de junio del 2024 y 2023 se detallan los activos intangibles de la compañía:

	2024	2023
Valor de adquisición de software	¢ 725,330,415	721,221,921
Amortización acumulada de software adquirido	(550,991,943)	(462,424,902)
Total activos intangibles	¢ 174,338,472	258,797,019

x. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de junio del 2024 y 2023, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	2024	2023
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	¢ 127,725	127,725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	19,021,485	18,771,252
Total otros activos restringidos	¢ 19,149,210	18,898,977



xi. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Al 30 de junio del 2024 y 2023 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		2024	2023
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢	1,608,084	237,500
Aguinaldo acumulado por pagar		35,412,716	31,473,282
Aportaciones laborales por pagar		7,237,946	6,203,033
Aportaciones patronales por pagar		18,312,149	15,519,344
Comisiones por colocación de seguros		31,952,115	32,880,958
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		75,236,241	98,810,830
Impuestos retenidos a terceros por pagar		3,342,900	3,322,372
Otras cuentas y comisiones por pagar		2,523,461	6,418,851
Vacaciones acumuladas por pagar		14,358,022	13,268,297
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	<u><u>189,983,635</u></u>	<u><u>208,134,467</u></u>

xii. Obligaciones con entidades:

Al 30 de junio del 2024 y 2023 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

		2024	2023
Banco Promerica de Costa Rica, S.A. préstamo de \$500,000.00 con un plazo de 60 meses contados a partir del mes de diciembre 2020	¢	64,128,500	132,362,611
Porción circulante de la deuda a largo plazo		30,079,440	22,800,211
Total obligaciones con entidades	¢	<u><u>94,207,939</u></u>	<u><u>155,162,822</u></u>

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 2024:

		Hasta 1 mes	Hasta 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	139,781,745	
Inversiones disponibles para la venta		122,164,024	
Comisiones por cobrar		135,440,922	
Cuentas por cobrar con partes relacionadas		1,046,928	
Impuesto sobre la renta diferido		1,226,683	
Otras cuentas por cobrar		12,256,145	
		<u>411,916,446</u>	<u>-</u>
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		64,976,656	125,006,979
		<u>64,976,656</u>	<u>125,006,979</u>
Posición neta	¢	<u>346,939,791</u>	<u>(125,006,979)</u>



xiii. Patrimonio

Al 30 de junio del 2024 y 2023 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

		2024	2023
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		103,786,076	140,707,074
Total patrimonio	¢	<u><u>418,448,278</u></u>	<u><u>455,369,276</u></u>

En el mes de marzo 2024 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢106,396,284 correspondientes a la utilidad del período 2023.

xiv. Impuesto sobre la renta

El saldo al 30 de junio del 2024, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente:

Utilidad bruta al 30 de junio 2024	¢	150,376,389
(-) Ingresos no gravables		14,123,066
(+) Gastos no deducibles		24,304,867
(-) Pago en efectivo de provisiones		1,198,491
Utilidad fiscal al 30 de junio 2024		<u>159,359,698</u>
(*) Tasa sobre impuesto		30%
Impuesto sobre la renta a junio 2024		<u>47,807,910</u>
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		(1,217,596)
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de junio 2024	¢	<u><u>46,590,313</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 2024 y 2023, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		2024	2023
Comisiones por colocación de seguros	¢	1,207,701,558	1,189,914,235
Total ingresos operativos diversos	¢	<u><u>1,207,701,558</u></u>	<u><u>1,189,914,235</u></u>



xvi. Comisiones por servicios

Al 30 de junio del 2024 y 2023, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detalla así:

		2024	2023
Comisiones por colocación de seguros	¢	264,961,606	261,686,674
Comisiones por giros y transferencias		849,455	791,231
Total comisiones por servicios	¢	<u>265,811,060</u>	<u>262,477,905</u>

xvii. Otros gastos operativos

Al cierre de junio 2024 y 2023, la compañía tuvo que incurrir en otros gastos operativos para su funcionamiento, los mimos se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Patentes	¢	4,285,063	3,980,553
Otros impuestos pagados		342,121	277,850
Total otros gastos operativos	¢	<u>4,627,184</u>	<u>4,258,403</u>

xviii. Ingresos financieros

Al 30 de junio del 2024 y 2023, se presentan los siguientes ingresos financieros:

		2024	2023
Ingresos financieros por disponibilidades	¢	453,523	552,232
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos		744,294	2,743,753
Ganancias por diferencial cambiario		12,411,449	2,544,716
Total ingresos financieros	¢	<u>13,609,266</u>	<u>5,840,701</u>

xix. Gastos financieros

Al 30 de junio del 2024 y 2023, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio y obligaciones bancarias a largo plazo:

		2024	2023
Pérdidas por diferencial cambiario	¢	5,768,697	23,952,926
Gastos por financiamientos		5,141,615	10,241,755
Total gastos financieros	¢	<u>10,910,312</u>	<u>34,194,681</u>



xx. Gastos administrativos

Al 30 de junio del 2024 y 2023 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

		2024	2023
Capacitación	¢	4,032,288	2,027,595
Cargas sociales patronales		104,877,543	90,837,946
Décimo tercer sueldo		32,724,715	28,385,274
Otros gastos de personal		13,045,901	7,785,124
Seguros para el personal		6,842,851	5,787,271
Sueldos de personal permanente		373,375,830	319,085,309
Vacaciones		4,088,942	812,447
Vestimenta		509,735	511,062
Viáticos		18,738,656	15,206,349
Total gastos de personal	¢	558,236,460	470,438,377
		2024	2023
Auditoría externa	¢	2,570,000	2,500,000
Consultoría externa		6,001,794	11,718,121
Servicios de computación		9,827,696	8,283,993
Servicios de información		2,365,054	2,299,722
Servicios de limpieza		3,230,230	2,871,789
Servicios de mensajería		159,470	249,427
Otros servicios contratados		45,562,730	47,512,429
Total gastos por servicios externos	¢	69,716,976	75,435,481
		2024	2023
Alquiler de vehículos	¢	116,222	34,368
Teléfonos		5,168,228	5,781,194
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		7,653,088	8,343,482
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	12,937,537	14,159,043
		2024	2023
Agua y energía eléctrica	¢	6,620,525	5,209,705
Alquiler de inmuebles		39,744,275	29,649,455
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		4,067,808	6,116,407
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		7,721,890	6,338,718
Total gastos de infraestructura	¢	58,154,498	47,314,285



		2024	2023
Amortización de software	¢	44,386,233	42,889,543
Gastos generales diversos		7,201,405	2,729,301
Gastos legales		19,961,034	17,446,367
Papelería, útiles y otros materiales		2,553,122	1,939,336
Promoción y publicidad		8,472,750	5,423,713
Suscripciones y afiliaciones		7,965,867	7,341,471
Total gastos generales		<u>90,540,409</u>	<u>77,769,731</u>
Total gastos administrativos	¢	<u>789,585,880</u>	<u>685,116,918</u>

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

-Fin del documento-