



Estados Financieros al 30 de setiembre de 2023 y 2022

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Setiembre 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 30 de setiembre de 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	sep-23	sep-22
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 83,386,681	₡ 104,535,908
Efectivo		700,000	600,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		72,336,565	95,580,537
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		10,350,115	8,355,371
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	322,865,159	350,724,983
Inversiones disponibles para la venta		322,865,159	350,724,983
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		120,851,183	124,566,545
Comisiones por cobrar	3-iii	111,659,683	114,881,416
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	-	80,324
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	88,230	1,085,568
Otras cuentas por cobrar	3-vi	9,103,270	8,519,237
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	24,816,959	30,408,137
Equipos y mobiliario		62,790,050	62,790,050
Equipos de computación		128,047,894	121,714,160
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(166,020,986)	(154,096,073)
Otros activos		328,148,306	356,060,372
Gastos pagados por anticipado	3-viii	72,487,341	69,655,490
Activos intangibles	3-ix	236,706,615	267,784,101
Otros activos restringidos	3-x	18,954,351	18,620,781
Total activos		₡ 880,068,289	₡ 966,295,945

(Continúa)



CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2023 y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	sep-23	sep-22
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones		₡ 234,034,592	₡ 232,411,531
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xi	234,034,592	232,411,531
Obligaciones con entidades	3-xii	139,997,180	220,231,122
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras		9,352,094	14,912,261
Obligaciones con entidades financieras a plazo		130,645,086	205,318,861
Total pasivos		374,031,772	452,642,653
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		191,374,314	198,991,089
Utilidad neta		191,374,314	198,991,089
Total patrimonio	3-xiii	506,036,516	513,653,292
Total pasivo y patrimonio		₡ 880,068,288	₡ 966,295,945

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 setiembre de 2023 y 2022

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	sep-23	sep-22
Ingresos operativos diversos	3-xv	₡ 1,794,642,671	₡ 1,662,780,494
Comisiones por servicios		1,794,642,671	1,662,780,494
Gastos operativos diversos		423,479,252	340,416,407
Comisiones por servicios	3-xvi	417,197,630	334,721,136
Otros gastos operativos	3-xvii	6,281,623	5,695,271
Utilidad bruta por operación de seguros		1,371,163,419	1,322,364,087
Ingresos financieros	3-xviii	15,472,899	41,999,609
Ingresos financieros por disponibilidades		646,616	336,245
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		4,187,337	5,738,947
Ganancia por diferencial cambiario		10,638,946	35,924,417
Gastos financieros	3-xix	46,640,742	62,902,067
Pérdidas por diferencial cambiario		32,713,606	46,467,527
Gastos por financiamientos		13,927,137	16,434,540
Utilidad o pérdida por operación de seguros		1,339,995,576	1,301,461,629
Gastos administrativos	3-xx	1,058,483,480	1,016,979,781
Gastos de personal		723,095,081	615,945,228
Gastos por servicios externos		114,054,182	142,870,272
Gastos de movilidad y comunicaciones		21,199,919	17,685,042
Gastos de infraestructura		78,752,362	103,013,873
Gastos generales		121,381,936	137,465,366
Utilidad de operación antes de impuestos		281,512,096	284,481,848
Impuesto sobre la renta	3-xiv	90,137,782	85,490,759
Resultado del período		₡ 191,374,314	₡ 198,991,089

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 30 de setiembre de 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de periodos anteriores	Resultados del Período	TOTAL
Saldo al 30 de setiembre 2022		₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 198,991,089	₡ 513,653,292
Utilidad de período		-	-	-	35,058,596	35,058,596
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 de período		-	-	-	191,374,314	191,374,314
Saldo al 30 de setiembre 2023	3-xiii	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 191,374,314	₡ 506,036,516

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 setiembre 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	₡ 191,374,314	₡ 198,991,089
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	11,924,913	21,615,914
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	3,221,733	(17,468,174)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	80,324	27,163
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	997,338	44,456
Otros cuentas por cobrar	(584,033)	(1,756,540)
Otros activos	27,912,066	17,175,415
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminucion</u>		
Obligaciones con entidades	(74,673,775)	(56,504,589)
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	(5,560,167)	1,272,064
Cuentas por pagar y provisiones	1,623,061	28,173,141
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	156,315,773	191,569,939
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversion</i>		
Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	27,859,824	94,681,634
Equipo de computación	(6,333,734)	(3,798,427)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	21,526,090	90,883,207
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(234,049,685)	(437,956,548)
Capitalización parcial de utilidades	35,058,596	33,573,082
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(198,991,089)	(404,383,466)
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	104,535,909	226,466,228
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	(21,149,226)	(121,930,320)
Efectivo y equivalentes al final del año	₡ 83,386,681	₡ 104,535,909

Ricardo Torres González
Gerente Financiero

Josué Elizondo Rodriguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre del 2022 y 2023 es de 49 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 **30 de setiembre 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 30 de setiembre 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	¢	543.13	624.62
Venta	¢	542.35	632.72

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 setiembre 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	72,336,565	95,580,537
BAC San José colones	1,235,198	994,000
BAC San José dólares	794,261	681,104
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	24,453,874	25,850,795
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	113,120	34,562
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	45,740,112	68,020,076
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	10,350,115	8,355,371
Saint Georges Bank	10,350,115	8,355,371
Total Disponibilidades	83,386,681	104,535,908



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 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 ₡	-	50,000,000
Financiera Cafsa	Fondos a la vista dólares	-	110,726,000
Acobo	Fondos a la vista dólares	26,256	-
Prival Bank	Fondos a la vista dólares	284,523,877	63,454,983
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	38,315,026	126,544,000
Total sector privado		322,865,159	350,724,983
Total Inversiones disponibles para la venta		₡ 322,865,159	350,724,983

iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre 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 Itmo ₡	2,189,718	1,577,493
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	8,830,271	11,675,621
Assa Compañía de Seguros S.A	30,393,819	26,863,232
Best Meridian Insurance Company	788,718	-
Davivienda Seguros Costa Rica, S.A.	-	-
Instituto Nacional de Seguros	27,839,985	29,005,409
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	3,769,816	7,068,195
Oceánica de Seguros S.A	2,463,323	-
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	26,633,471	28,639,801
Quálitas Compañía de Seguros S.A	6,335,423	6,899,664
Seguros Lafise Costa Rica S.A	2,415,138	3,152,001
Total comisiones por cobrar	₡ 111,659,683	114,881,416

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

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

	2023	2022
Funcionarios y empleados ₡	-	80,324
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	₡ -	80,324



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 setiembre de ambos años se muestran los siguientes saldos:

	2023	2022
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 88,230	1,085,568
Total impuesto sobre la renta diferido	¢ 88,230	1,085,568

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de setiembre 2023 y 2022 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2023	2022
Anticipo a proveedores	¢ 443,180	392,995
IVA Soportado	8,469,784	7,640,087
Otras cuentas por cobrar menores	190,305	486,155
Total otras cuentas por cobrar	¢ 9,103,270	8,519,237

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de setiembre 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	¢ 62,790,050	62,790,050
Equipos de computación	128,047,894	121,714,160
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(166,020,986)	(154,096,073)
Total bienes muebles e inmuebles	¢ 24,816,959	30,408,137

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 setiembre de 2022	¢ 62,790,050	121,714,160	184,504,210
Variaciones	0	6,333,734	6,333,735
Saldo al 30 de setiembre de 2023	62,790,050	128,047,894	190,837,945
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 30 de setiembre de 2022	(46,751,174)	(107,344,899)	(154,096,073)
Depreciación del año	(3,409,427)	(8,515,486)	(11,924,913)
Saldo al 30 de setiembre de 2023	(50,160,601)	(115,860,385)	(166,020,986)
Total	¢ 12,629,450	12,187,509	24,816,959



viii. Gastos pagados por anticipado

Al 30 de setiembre 2023 y 2022, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2023	2022
Impuestos pagados por anticipado	¢ 63,788,279	57,072,611
Póliza de seguros pagada por anticipado	3,124,549	6,858,171
Otros gastos pagados por anticipado	5,574,513	5,724,708
Total gastos pagados por anticipado	¢ 72,487,341	69,655,490

ix. Activos intangibles

Al 30 de setiembre 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	(484,515,306)	(399,933,919)
Total activos intangibles	¢ 236,706,615	267,784,101

x. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de setiembre 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	18,826,626	18,493,055
Total otros activos restringidos	¢ 18,954,351	18,620,780

xi. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Al 30 de setiembre 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	¢	852,169	2,886,476
Aguinaldo acumulado por pagar		46,247,512	40,859,920
Aportaciones laborales por pagar		6,632,686	5,434,710
Aportaciones patronales por pagar		16,593,276	13,888,422
Comisiones por colocación de seguros		28,728,489	30,437,239
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		114,954,357	108,059,765
Impuestos retenidos a terceros por pagar		3,570,552	3,259,144
Otras cuentas y comisiones por pagar		3,925,346	10,949,658
Vacaciones acumuladas por pagar		12,530,206	16,636,198
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	234,034,592	232,411,532

xii. Obligaciones con entidades:

Al 30 de setiembre 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 del mes de diciembre 2020	¢	130,645,086	205,318,861
Porción circulante de la deuda a largo plazo		9,352,094	14,912,261
Total obligaciones con entidades	¢	139,997,180	220,231,122

xii. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 30 de setiembre del 2023:

		Hasta 1 mes	De 3 meses a 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	83,386,681	-
Inversiones disponibles para la venta		322,865,159	-
Comisiones por cobrar		111,659,683	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	88,230
Otras cuentas por cobrar		9,103,270	-
		527,014,792	88,230
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		60,302,518	173,732,074
		60,302,518	173,732,074
Posición neta	¢	466,712,274	(173,643,844)



xiii. Patrimonio

Al 30 de setiembre 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	176,505,919
Utilidad del período	191,374,314	198,991,089
Total patrimonio	¢ 506,036,516	513,653,292

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 30 de setiembre del 2023, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente:

Utilidad bruta al 30 de setiembre de 2023	¢ 281,512,096
(-) Ingresos no gravables	17,553,861
(+) Gastos no deducibles	37,194,154
(-) Pago en efectivo de provisiones	1,172,839
Utilidad fiscal al 30 de setiembre 2023	299,979,549
(*) Tasa sobre impuesto	30%
Impuesto sobre la renta a setiembre 2023	89,993,865
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido	143,916
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de setiembre 2023	¢ 90,137,782

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

	2023	2022
Comisiones por colocación de seguros	¢ 1,794,642,671	1,662,780,494
Total ingresos operativos diversos	¢ 1,794,642,671	1,662,780,494

xvi. Comisiones por servicios

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detalla así:

	2023	2022
Comisiones por colocación de seguros	¢ 415,932,837	333,379,969
Comisiones por giros y transferencias	1,264,793	1,341,167
Total comisiones por servicios	¢ 417,197,630	334,721,136

xvii. Otros gastos operativos

Al cierre de setiembre 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	¢ 5,969,081	5,365,279
Otros impuestos pagados	312,542	329,992
Total otros gastos operativos	¢ 6,281,623	5,695,271

xviii. Ingresos financieros

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022, se presentan los siguientes ingresos financieros:

	2023	2022
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 646,616	336,245
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos	4,187,337	5,738,947
Ganancias por diferencial cambiario	10,638,946	35,924,417
Total ingresos financieros	¢ 15,472,899	41,999,609



xix. Gastos financieros

Al 30 de setiembre 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	¢ 32,713,606	46,467,527
Gastos por financiamientos	13,927,137	16,434,540
Total gastos financieros	¢ 46,640,742	62,902,067

xx. Gastos administrativos

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

	2023	2022
Capacitación	¢ 2,568,379	4,478,182
Cargas sociales patronales	139,648,274	118,954,900
Décimo tercer sueldo	43,685,174	37,410,906
Otros gastos de personal	10,656,046	8,037,764
Seguros para el personal	10,209,245	9,763,041
Sueldos de personal permanente	490,602,695	416,188,922
Vacaciones	294,102	3,618,562
Vestimenta	854,867	996,692
Viáticos	24,576,299	16,496,259
Total gastos de personal	¢ 723,095,081	615,945,228

	2023	2022
Auditoría externa	¢ 2,500,000	1,990,000
Consultoría externa	17,888,909	-
Servicios de computación	14,989,986	50,322,528
Servicios de información	3,648,056	4,221,810
Servicios de limpieza	4,225,633	4,367,224
Servicios de mensajería	267,727	981,045
Otros servicios contratados	70,533,872	80,987,665
Total gastos por servicios externos	¢ 114,054,182	142,870,272

	2023	2022
Alquiler de vehículos	¢ 104,286	246,967
Teléfonos	8,819,356	8,692,647
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	12,276,277	8,745,428
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢ 21,199,919	17,685,042



	2023	2022
Agua y energía eléctrica	¢ 8,138,829	18,063,005
Alquiler de inmuebles	51,388,576	55,126,553
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	8,301,248	15,732,281
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario	10,923,709	14,092,034
Total gastos de infraestructura	¢ <u>78,752,362</u>	<u>103,013,873</u>
	2023	2022
Amortización de software	¢ 64,979,947	72,506,619
Gastos generales diversos	3,603,753	2,404,091
Gastos legales	26,173,050	29,794,540
Papelería, útiles y otros materiales	3,653,059	4,672,558
Promoción y publicidad	9,562,577	14,991,283
Suscripciones y afiliaciones	13,409,550	13,096,275
Total gastos generales	<u>121,381,936</u>	<u>137,465,366</u>
Total gastos administrativos	¢ <u>1,058,483,480</u>	<u>1,016,979,781</u>

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