



Estados Financieros al 30 de setiembre de 2024 y 2023

San José, Costa Rica



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Estados financieros

Setiembre 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 setiembre de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	sep-24	sep-23
Activos			
Disponibilidades	3-i	₡ 71,317,024	₡ 83,386,680
Efectivo		700,000	700,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		60,451,517	72,336,565
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		10,165,508	10,350,115
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	347,973,447	322,865,159
Inversiones disponibles para la venta		347,973,447	322,865,159
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		159,549,196	120,851,183
Comisiones por cobrar	3-iii	147,542,896	111,659,683
Impuesto sobre la renta diferido	3-iv	2,178,658	88,230
Otras cuentas por cobrar	3-v	9,827,642	9,103,270
Bienes muebles e inmuebles	3-vi	29,464,418	24,816,958
Equipos y mobiliario		67,702,182	62,790,050
Equipos de computación		136,011,295	128,047,894
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(174,249,059)	(166,020,986)
Otros activos		300,223,614	328,148,307
Gastos pagados por anticipado	3-vii	118,051,290	72,487,341
Activos intangibles	3-viii	163,024,424	236,706,615
Otros activos restringidos	3-ix	19,147,901	18,954,351
Total activos		₡ 908,527,699	₡ 880,068,287

(Continúa)



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

	Nota	sep-24	sep-23
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones		₡ 273,880,071	₡ 234,034,592
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-x	273,880,071	234,034,592
Obligaciones con entidades		78,293,346	139,997,180
Obligaciones con entidades financieras a plazo	3-xi	78,293,346	139,997,180
Total pasivos		352,173,417	374,031,772
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		241,692,079	191,374,314
Utilidad neta		241,692,079	191,374,314
Total patrimonio	3-xii	556,354,281	506,036,516
Total pasivo y patrimonio		₡ 908,527,699	₡ 880,068,288

Ricardo Torres González
Director 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 2024 y 2023

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	sep-24	sep-23
Ingresos operativos diversos	3-xiv	₡ 2,016,078,015	₡ 1,794,642,671
Comisiones por servicios		2,016,078,015	1,794,642,671
Gastos operativos diversos		481,713,634	423,479,253
Comisiones por servicios	3-xv	473,680,643	417,197,630
Otros gastos operativos	3-xvi	8,032,991	6,281,623
Utilidad bruta por operación de seguros		1,534,364,381	1,371,163,418
Ingresos financieros	3-xvii	18,246,712	15,472,899
Ingresos financieros por disponibilidades		576,845	646,616
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		835,301	4,187,337
Ganancia por diferencial cambiario		16,834,566	10,638,946
Gastos financieros	3-xviii	18,172,126	46,640,741
Pérdidas por diferencial cambiario		10,882,452	32,713,606
Gastos por financiamientos		7,289,673	13,927,135
Utilidad o pérdida por operación de seguros		1,534,438,967	1,339,995,576
Gastos administrativos	3-xix	1,185,910,657	1,058,483,480
Gastos de personal		834,353,221	723,095,081
Gastos por servicios externos		107,070,307	114,054,182
Gastos de movilidad y comunicaciones		20,098,705	21,199,919
Gastos de infraestructura		88,360,056	78,752,362
Gastos generales		136,028,369	121,381,936
Utilidad de operación antes de impuestos		348,528,310	281,512,096
Impuesto sobre la renta	3-xiii	106,836,231	90,137,782
Resultado del período		₡ 241,692,079	₡ 191,374,314

Ricardo Torres González
Director Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganell
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 setiembre de 2024
(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 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	-	-	-	241,692,079	241,692,079
Saldo al 30 de setiembre 2024 3-xii	₡ 122,952,500	₡ 15,203,784	₡ 176,505,918	₡ 241,692,079	₡ 556,354,281

Ricardo Torres González
 Director 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 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Flujos de efectivo de las actividades de operación</i>	2024	2023
Resultado del período	₡ 241,692,079	₡ 191,374,314
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</u>		
Depreciación y amortización	8,228,073	11,924,913
<u>Variación en los activos aumentos o disminución</u>		
Comisiones por cobrar	(35,883,213)	3,221,733
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-	80,324
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	(2,090,428)	997,338
Otros cuentas por cobrar	(724,372)	(584,033)
Otros activos	27,924,693	27,912,066
<u>Variación en los pasivos aumentos o disminución</u>		
Obligaciones con entidades	(61,703,834)	(74,673,775)
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	-	(5,560,167)
Cuentas por pagar y provisiones	39,845,479	1,623,061
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	217,288,477	156,315,774
<i>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</i>		
Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(25,108,288)	27,859,824
Equipo de computación	(7,963,401)	(6,333,734)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(33,071,688)	21,526,090
<i>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</i>		
Dividendos decretados y pagados	(106,396,284)	(234,049,685)
Capitalización parcial de utilidades	(89,890,160)	35,058,596
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(196,286,444)	(198,991,089)
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>	83,386,680	104,535,905
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo</i>	(12,069,656)	(21,149,225)
Efectivo y equivalentes al final del año	₡ 71,317,024	₡ 83,386,680

Ricardo Torres González
Director Financiero

Josué Elizondo Rodríguez
Auditor Interno

Carlos Castillo Paganella
Presidencia



CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre 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 setiembre del 2024 y 2023 es de 69 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 setiembre 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 setiembre 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	¢	516.86	534.47
Venta	¢	522.87	542.35

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

vii. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta

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

viii. Método de Contabilización de absorciones y fusiones

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

ix. Pasivos

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

x. Provisiones

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

xi. Reservas patrimoniales y pasivos legales

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

xii. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos



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

xiii. Efectivo y equivalentes

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

xiv. Estados de Flujo de Efectivo

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

xv. Administración integral de riesgos

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

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

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

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

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



pendientes de cobro a las distintas aseguradoras con las cuales se opera, derivada de la intermediación de seguros.

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

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

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

Riesgo de tipo de cambio: Al cierre del presente ejercicio contable, 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 2024 y 2023 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2024	2023
Efectivo	¢ 700,000	700,000
Dinero en cajas y bóvedas	700,000	700,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	60,451,517	72,336,565
BAC San José colones	1,234,260	1,235,198
BAC San José dólares	764,164	794,261
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	37,402,430	24,453,874
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	327,191	113,120
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	20,723,471	45,740,112
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	10,165,508	10,350,115
Saint Georges Bank	10,165,508	10,350,115
Total Disponibilidades	¢ 71,317,024	83,386,680



ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 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 ¢	27,174	26,256
Prival Bank	Fondos a la vista dólares	347,946,273	284,523,877
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	-	38,315,026
Total sector privado		347,973,447	322,865,159
Total Inversiones disponibles para la venta	¢	347,973,447	322,865,159

iii. Comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre 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	¢ 6,480,734	2,189,718
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A	3,013,981	8,830,271
Assa Compañía de Seguros S.A	45,301,681	30,393,819
Best Meridian Insurance Company	3,191,065	788,718
Davivienda Seguros Costa Rica, S.A.	202,719	-
Instituto Nacional de Seguros	38,037,036	27,839,985
Mapfre Seguros Costa Rica S.A	12,430,292	3,769,816
Oceánica de Seguros S.A	2,956,855	2,463,323
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A	23,687,097	26,633,471
Quálitas Compañía de Seguros S.A	9,821,750	6,335,423
Seguros Lafise Costa Rica S.A	2,419,687	2,415,139
Total comisiones por cobrar	¢ 147,542,896	111,659,683

iv. 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:

	2024	2023
Impuesto sobre la renta diferido	¢ 2,178,658	88,230
Total impuesto sobre la renta diferido	¢ 2,178,658	88,230



v. Otras cuentas por cobrar

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

		2024	2023
Anticipo a proveedores	¢	856,969	443,180
IVA Soportado		8,394,673	8,469,784
Otras cuentas por cobrar menores		576,000	190,306
Total otras cuentas por cobrar	¢	<u>9,827,642</u>	<u>9,103,270</u>

vi. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de setiembre 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	¢	67,702,182	62,790,050
Equipos de computación		136,011,295	128,047,894
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(174,249,059)	(166,020,986)
Total bienes muebles e inmuebles	¢	<u>29,464,418</u>	<u>24,816,958</u>

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

Costo		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Total
Saldo al 30 de setiembre de 2023	¢	62,790,050	128,047,894	190,837,944
Variaciones		4,912,132	7,963,401	12,875,532
Saldo al 30 de setiembre de 2024		<u>67,702,182</u>	<u>136,011,295</u>	<u>203,713,476</u>
Depreciación acumulada				Total
Saldo al 30 de setiembre de 2023		(50,160,601)	(115,860,385)	(166,020,986)
Depreciación del año		(3,426,796)	(4,801,277)	(8,228,073)
Saldo al 30 de setiembre de 2024		<u>(53,587,397)</u>	<u>(120,661,662)</u>	<u>(174,249,059)</u>
Total	¢	<u>14,114,785</u>	<u>15,349,633</u>	<u>29,464,418</u>



vii. Gastos pagados por anticipado

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

	2024	2023
Impuestos pagados por anticipado	¢ 102,532,431	63,788,279
Póliza de seguros pagada por anticipado	8,564,277	3,124,549
Otros gastos pagados por anticipado	6,954,582	5,574,513
Total gastos pagados por anticipado	¢ 118,051,290	72,487,341

viii. Activos intangibles

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

	2024	2023
Valor de adquisición de software	¢ 736,333,884	721,221,921
Amortización acumulada de software adquirido	(573,309,460)	(484,515,306)
Total activos intangibles	¢ 163,024,424	236,706,615

ix. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 30 de setiembre 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	19,020,176	18,826,626
Total otros activos restringidos	¢ 19,147,901	18,954,351

x. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

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



		2024	2023
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	¢	2,989,781	852,169
Aguinaldo acumulado por pagar		47,756,774	46,247,512
Aportaciones laborales por pagar		6,849,410	6,632,686
Aportaciones patronales por pagar		17,346,203	16,593,276
Comisiones por colocación de seguros		35,489,289	28,728,489
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		138,171,149	114,954,357
Impuestos retenidos a terceros por pagar		4,851,407	3,570,552
Otras cuentas y comisiones por pagar		4,188,310	3,925,346
Vacaciones acumuladas por pagar		16,237,749	12,530,205
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	<u>273,880,072</u>	<u>234,034,592</u>

xi. Obligaciones con entidades:

Al 30 de setiembre 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	¢	63,216,886	130,645,086
Porción circulante de la deuda a largo plazo		15,076,460	9,352,094
Total obligaciones con entidades	¢	<u>78,293,346</u>	<u>139,997,180</u>

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 2024:

		Hasta Hasta 1 mes	De 3 meses Hasta 1 año
Activo			
Disponibilidades	¢	71,317,024	
Inversiones disponibles para la venta		347,973,447	
Comisiones por cobrar		147,542,896	
Impuesto sobre la renta diferido		2,178,658	
Otras cuentas por cobrar		9,827,642	
		<u>578,839,667</u>	-
Pasivo			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		71,714,400	202,165,672
		<u>71,714,400</u>	<u>202,165,672</u>
Posición neta	¢	<u>507,125,267</u>	<u>(202,165,672)</u>



xii. Patrimonio

Al 30 de setiembre 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		241,692,079	191,374,314
Total patrimonio	¢	<u><u>556,354,281</u></u>	<u><u>506,036,516</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.

xiii. Impuesto sobre la renta

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

Utilidad bruta al 30 de setiembre 2024	¢	348,528,310
(-) Ingresos no gravables		18,637,111
(+) Gastos no deducibles		35,953,492
(-) Pago en efectivo de provisiones		2,492,014
Utilidad fiscal al 30 de setiembre 2024		<u><u>363,352,677</u></u>
Impuesto sobre la renta a setiembre 2024		<u><u>109,005,803</u></u>
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido		(2,169,572)
Impuesto sobre la renta ajustado al 30 de setiembre 2024	¢	<u><u>106,836,231</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.

xiv. Ingresos operativos diversos

El saldo al 30 de setiembre del 2024 y 2023, los ingresos operativos diversos se detallan así:

		2024	2023
Comisiones por colocación de seguros	¢	2,016,078,015	1,794,642,671
Total ingresos operativos diversos	¢	<u><u>2,016,078,015</u></u>	<u><u>1,794,642,671</u></u>



xv. Comisiones por servicios

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

	2024	2023
Comisiones por colocación de seguros	¢ 472,405,757	415,932,837
Comisiones por giros y transferencias	1,274,886	1,264,793
Total comisiones por servicios	¢ <u>473,680,643</u>	<u>417,197,630</u>

xvi. Otros gastos operativos

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

	2024	2023
Patentes	¢ 7,689,430	5,969,081
Otros impuestos pagados	343,561	312,542
Total otros gastos operativos	¢ <u>8,032,991</u>	<u>6,281,623</u>

xvii. Ingresos financieros

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

	2024	2023
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 576,845	646,616
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos	835,301	4,187,337
Ganancias por diferencial cambiario	16,834,566	10,638,946
Total ingresos financieros	¢ <u>18,246,712</u>	<u>15,472,899</u>

xviii. Gastos financieros

Al 30 de setiembre 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	¢ 10,882,452	32,713,606
Gastos por financiamientos	7,289,673	13,927,135
Total gastos financieros	¢ <u>18,172,126</u>	<u>46,640,741</u>



xix. Gastos administrativos

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

		2024	2023
Capacitación	¢	6,139,327	2,568,379
Cargas sociales patronales		156,854,514	139,648,274
Décimo tercer sueldo		48,928,778	43,685,174
Otros gastos de personal		17,760,676	10,656,046
Seguros para el personal		12,193,295	10,209,245
Sueldos de personal permanente		554,354,916	490,602,695
Vacaciones		7,262,193	294,102
Vestimenta		509,735	854,867
Viáticos		30,349,788	24,576,299
Total gastos de personal	¢	<u>834,353,221</u>	<u>723,095,081</u>

		2024	2023
Auditoría externa	¢	2,570,000	2,500,000
Consultoría externa		8,657,993	17,888,909
Servicios de computación		16,793,509	14,989,986
Servicios de información		3,436,754	3,648,056
Servicios de limpieza		5,068,939	4,225,633
Servicios de mensajería		278,733	267,727
Otros servicios contratados		70,264,379	70,533,871
Total gastos por servicios externos	¢	<u>107,070,307</u>	<u>114,054,182</u>

		2024	2023
Alquiler de vehículos	¢	116,222	104,286
Teléfonos		8,531,384	8,819,356
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		11,451,099	12,276,277
Total gastos de movilidad y comunicaciones	¢	<u>20,098,705</u>	<u>21,199,919</u>



		2024	2023
Agua y energía eléctrica	¢	9,524,827	8,138,829
Alquiler de inmuebles		60,292,143	51,388,576
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo		6,734,575	8,301,248
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario		11,808,511	10,923,709
Total gastos de infraestructura	¢	<u>88,360,056</u>	<u>78,752,362</u>
		2024	2023
Amortización de software	¢	66,703,750	64,979,947
Gastos generales diversos		10,057,454	3,603,753
Gastos legales		30,090,663	26,173,050
Papelería, útiles y otros materiales		4,441,000	3,653,059
Promoción y publicidad		12,924,789	9,562,577
Suscripciones y afiliaciones		11,810,713	13,409,550
Total gastos generales		<u>136,028,369</u>	<u>121,381,936</u>
Total gastos administrativos	¢	<u>1,185,910,657</u>	<u>1,058,483,480</u>

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

-Fin del documento-