

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.

Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes

Al 31 diciembre del 2022

Informe final

Contenido

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Balances de Situación	6-7
Estados de Resultados	8
Estados de Cambios en el Patrimonio	9
Estados de Flujos de Efectivo	10
Notas a los Estados Financieros	11-25

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y accionistas de Confía Sociedad Corredora de Seguros, S. A. y a la Superintendencia General de Seguros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. (la Corredora), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2022, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los periodos terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A., al 31 de diciembre del 2022; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las disposiciones de Información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Corredora de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE); difiriendo en ciertos aspectos con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, con lo cual los estados financieros podrían no ser apropiados para otros propósitos. Nuestra opinión no se modifica con relación a este asunto.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Corredora de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Corredora.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Corredora.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Corredora para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada.
- Nu estras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Corredora deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueda afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado N° 5173
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2022

San José, Costa Rica, 21 de febrero del 2023

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2022 se extiende hasta el 21 de febrero del 2023. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente

Nombre del CPA: IVAN
BRENES PEREIRA
Carné: 5173
Cédula: 305530965
Nombre del Cliente:
CONFIA SOCIEDAD
CORREDORA DE SEGUROS
SA.
Identificación del cliente:
3101511943
Dirigido a:
CONFIA SOCIEDAD
CORREDORA DE SEGUROS
SA.
Fecha:
02-03-2023 05:12:22 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de €1000 de la Ley
6863 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-3393

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras comparativas del periodo 2021)
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos	3-i	62.593.056	474.366.718
Efectivo		600.000	600.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		52.310.637	199.110.151
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		9.682.419	274.656.567
Inversiones en instrumentos financieros	3-ii	347.481.420	---
Inversiones disponibles para la venta		347.481.420	---
Cuentas, primas y comisiones por cobrar		149.246.666	115.130.426
Comisiones por cobrar	3-iii	135.900.126	102.731.342
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3-iv	2.136.321	1.254.047
Impuesto sobre la renta diferido	3-v	232.147	1.682.399
Otras cuentas por cobrar	3-vi	10.978.072	9.462.638
Bienes muebles e inmuebles	3-vii	29.145.717	42.748.482
Equipos y mobiliario		62.790.050	62.790.050
Equipos de computación		124.524.873	118.322.194
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		(158.169.207)	(138.363.762)
Otros activos		368.478.865	374.939.857
Gastos pagados por anticipado	3-viii	101.588.603	91.299.230
Cargos diferidos	3-ix	-	6.633.452
Activos intangibles	3-x	247.689.262	258.339.467
Otros activos restringidos	3-xi	19.201.000	18.667.708
Total activos		956.945.724	1.007.185.483

Continúa

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras comparativas del periodo 2021)
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones		210.434.220	188.403.163
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3-xii	210.434.220	188.403.163
Obligaciones con entidades	3-xiii	197.799.617	268.284.735
Obligaciones con entidades financieras a plazo		197.799.617	268.284.735
Total pasivos		408.233.837	456.687.898
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		234.049.685	235.835.383
Utilidad neta		234.049.685	235.835.383
Total patrimonio	3-xiv	548.711.887	550.497.586
Total pasivo y patrimonio		956.945.724	1.007.185.483

Ricardo Torres González
Gerente Financiero-
Administrativo

Carlos Castillo Paganella
Presidente

Josue Elizondo Rodríguez
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras comparativas del periodo 2021)
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos operativos diversos		2.227.644.825	1.967.548.055
Comisiones por servicios	3-xvi	2.227.644.825	1.967.233.055
Otros ingresos operativos		---	315.000
Gastos operativos diversos		473.623.207	400.339.569
Comisiones por servicios	3-xvii	465.986.517	394.063.493
Otros gastos operativos	3-xviii	7.636.690	6.276.076
Utilidad bruta por operación de seguros		1.754.021.618	1.567.208.486
Ingresos financieros	3-xix	51.118.093	47.017.583
Ingresos financieros por disponibilidades		397.782	523.392
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		8.660.915	14.633.728
Ganancia por diferencial cambiario		42.059.396	31.860.463
Gastos financieros	3-xx	87.134.467	44.862.392
Pérdidas por diferencial cambiario		64.643.272	20.627.866
Gastos por financiamientos		22.491.195	24.234.526
Utilidad o pérdida por operación de seguros		1.718.005.244	1.569.363.677
Gastos administrativos	3-xxi	1.372.508.312	1.238.344.893
Gastos de personal		837.449.650	773.678.098
Gastos por servicios externos		175.540.075	90.121.475
Gastos de movilidad y comunicaciones		24.819.747	39.351.098
Gastos de infraestructura		155.475.160	159.314.497
Gastos generales		179.223.680	175.879.725
Utilidad de operación antes de impuestos		345.496.932	331.018.784
Impuesto sobre la renta	3-xv	111.447.247	95.183.401
Resultado del período		234.049.685	235.835.383

Ricardo Torres González
Gerente Financiero-
Administrativo

Carlos Castillo Paganella
Presidente

Josue Elizondo Rodríguez
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras comparativas del periodo 2021)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	Capital Social	Reserva Legal	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultados del período	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2020	122.952.500	15.203.784	176.505.918	202.121.164	516.783.366
Aplicación de la utilidad 2020	---	---	202.121.164	(202.121.164)	--
Distribución de dividendos 2020	---	---	(202.121.164)	---	(202.121.164)
Utilidad del periodo	---	---	---	235.835.384	235.835.384
Saldo al 31 de diciembre del 2021	122.952.500	15.203.784	176.505.918	235.835.384	550.497.586
Aplicación de la utilidad 2021	---	---	235.835.383	(235.835.383)	---
Distribución de dividendos 2021	---	---	(235.835.383)	---	(235.835.383)
Utilidad del periodo	---	---	---	234.049.685	234.049.685
Saldo al 31 de diciembre el 2022	122.952.500	15.203.784	176.505.918	234.049.685	548.711.887

Ricardo Torres González
Gerente Financiero-
Administrativo

Carlos Castillo Paganella
Presidente

Josue Elizondo Rodríguez
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras comparativas del periodo 2021)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	234.049.685	235.835.383
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Depreciación y amortización	19.805.445	24.213.718
Variación en los activos aumentos o disminución		
Comisiones por cobrar	(33.168.784)	7.693.338
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	(882.274)	(214.219)
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar	1.450.252	(528.799)
Otras cuentas por cobrar	(1.515.434)	(1.166.431)
Otros activos	6.460.992	87.600.951
Variación en los pasivos aumentos o disminución		
Obligaciones con entidades	(70.485.118)	11.621.168
Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	---	(51.986.432)
Cuentas por pagar y provisiones	22.031.056	29.376.976
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	177.745.820	342.445.653
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(347.481.420)	243.951.509
Equipo de computación	(6.202.679)	(1.711.769)
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(353.684.099)	242.239.740
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Dividendos decretados y pagados	(235.835.383)	(202.121.163)
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	(235.835.383)	(202.121.163)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	474.366.718	91.802.488
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo	(411.773.662)	382.564.230
Efectivo y equivalentes al final del año	62.593.056	474.366.718

Ricardo Torres González
Gerente Financiero-
Administrativo

Carlos Castillo Paganella
Presidente

Josue Elizondo Rodríguez
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

CONFIA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2022
(Con cifras comparativas del periodo 2021)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A. se encuentra ubicada en San Rafael de Escazú, Centro Corporativo El Cedral, edificio 1, oficina 111. Está inscrita en el Registro Público de la República de Costa Rica Cédula jurídica N° 3-101-611943. Se constituye como sociedad anónima el 19 de julio del 2010, y su plazo social se extiende por noventa y nueve años a partir de la fecha de constitución. Se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. País de Constitución

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

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

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

iv. Nombre de la empresa controladora.

La corredora de seguros actualmente pertenece al 100% a Boya Holdings Costa Rica, S.A.

v. Dirección del sitio Web.

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

vi. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la corredora de seguros al 31 de diciembre del 2021 y 2022 es de 46 y 51 respectivamente.

Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por Confía Sociedad Corredora de Seguros, S.A, durante el período que concluye el 31 de diciembre del 2022 y 2021, están de conformidad a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por, SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Según la Norma 34-02, **NORMATIVA CONTABLE APLICABLE A LOS ENTES SUPERVISADOS POR SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE Y A LOS EMISORES NO FINANCIEROS**, las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2008, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de esta Normativa. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

En el caso de existir situaciones no previstas en las normas contables indicadas en el capítulo II de esta Normativa 34-02, aplicarán supletoriamente en orden descendente las siguientes:

- a)** Las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
- b)** Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aprobados por el Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados de los Estados Unidos de América (AICPA por sus siglas en inglés), mientras no contravengan el marco conceptual de las NIIF ni normativa vigente.

La aplicación de normas supletorias debe ser informada a la Superintendencia respectiva en forma inmediata al inicio de su aplicación.

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos monetarios se expresan al tipo de cambio **Venta** según el Banco Central de Costa Rica (referencia del último día hábil de cada mes), las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Valuación

Por U.S. \$ 1,00		2022	2021
Compra	¢	594,17	639,06
Venta	¢	601,99	645,25

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 31 de diciembre del 2022 y 2021 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo	600.000	600.000
Dinero en cajas y bóvedas	600.000	600.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	52.310.637	199.110.152
BAC San José colones	989.500	1.000.000
BAC San José dólares	642.606	694.592
Banco Promerica cuenta 3-000-685351	13.608.268	66.874.424
Banco Promerica cuenta 3-000-1836846	319.039	7.007.223
Banco Promerica cuenta 4-000-685351	36.751.225	123.533.913

	2022	2021
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	9.682.419	274.656.566
Saint Georges Bank	9.682.419	274.656.566
Total Disponibilidades	62.593.056	474.366.718

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el detalle de las inversiones que mantiene la compañía es el siguiente:

Sector Privado	Instrumento	2022	2021
Financiera Cafsa	Fondos a la vista colones	25.000	---
Financiera Cafsa	Fondos a la vista dólares	105.348.250	---
Prival Bank	Fondos a la vista dólares	121.710.170	---
St. Georges Bank	Fondos a la vista dólares	120.398.000	---
Total sector privado		347.481.420	---
Total Inversiones	disponibles para la venta	347.481.420	---

iii. Comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 las comisiones generadas por la intermediación de seguros, se integran de la siguiente manera para cada año:

	2022	2021
Aseguradora Sagicor de Costa Rica S.A.	12.778.185	4.578.181
Assa Compañía de Seguros S.A.	38.178.435	30.521.108
Best Meridian Insurance Company	---	491.584
Instituto Nacional de Seguros	27.091.130	26.130.565
Mapfre Seguros Costa Rica S.A.	8.467.414	6.500.324
Pan American life Insurance de Costa Rica S.A.	36.016.490	21.956.912
Quálitas compañía de seguros S.A.	9.634.930	7.992.452
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	3.733.543	3.967.885
Triple S Blue Inc	---	592.331
Total comisiones por cobrar	135.900.126	102.731.342

iv. Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

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

	2022	2021
Funcionarios y empleados	2.136.321	1.254.047
Total cuentas por cobrar partes relacionadas	2.136.321	1.254.047

v. Impuesto sobre la renta diferido

Corresponde a la aplicación de la NIC 12 y el registro del impuesto diferido por las diferencias temporarias, al cierre de diciembre de ambos años se muestran los siguientes saldos:

	2022	2021
Impuesto sobre la renta diferido	232.147	1.682.399
Total impuesto sobre la renta diferido	232.147	1.682.399

vi. Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 la compañía mantiene otras cuentas por cobrar integradas de la siguiente manera:

	2022	2021
Anticipo a proveedores	169.833	86.683
IVA Soportado	10.539.279	9.118.818
Otras cuentas por cobrar menores	268.959	257.137
Total otras cuentas por cobrar	10.978.072	9.462.638

vii. Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 se presentan los siguientes datos con respecto a los bienes muebles e inmuebles que mantiene la compañía:

	2022	2021
Equipos y mobiliario	62.790.050	62.790.050
Equipos de computación	124.524.873	118.322.194
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	(158.169.207)	(138.363.762)
Total bienes muebles e inmuebles	29.145.717	42.748.482

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

Costo	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	62.790.050	118.322.194	181.112.244
Variaciones	0	6.202.679	6.202.680
Saldo al 31 de diciembre de 2022	62.790.050	124.524.873	187.314.924
Depreciación acumulada			Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(41.928.688)	(96.435.074)	(138.363.762)
Depreciación del año	(5.909.737)	(13.895.707)	(19.805.445)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(47.838.425)	(110.330.781)	(158.169.207)
Total	14.951.625	14.194.092	29.145.717

viii. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, el detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	2022	2021
Impuestos pagados por anticipado	91.795.493	83.604.116
Póliza de seguros pagada por anticipado	5.767.191	4.335.160
Otros gastos pagados por anticipado	4.025.919	3.359.954
Total gastos pagados por anticipado	101.588.603	91.299.230

ix. Cargos diferidos

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 los cargos diferidos de la compañía se presentan de la siguiente manera:

	2022	2021
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	---	6.633.452
Total cargos diferidos	---	6.633.452

x. Activos intangibles

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 se detallan los activos intangibles de la compañía:

	2022	2021
Valor de adquisición de software	667.718.020	585.766.770
Amortización acumulada de software adquirido	(420.028.758)	(327.427.303)
Total activos intangibles	247.689.262	258.339.467

xi. Otros activos restringidos

Corresponde a las sumas depositadas como garantías a diferentes instituciones, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el detalle de los otros activos restringidos es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	127.725	127.725
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	19.073.275	18.539.983
Total otros activos restringidos	19.201.000	18.667.708

xii. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	141.250	2.058.330
Aguinaldo acumulado por pagar	4.542.169	3.872.955
Aportaciones laborales por pagar	5.717.358	4.835.947
Aportaciones patronales por pagar	14.444.097	12.315.998
Comisiones por colocación de seguros	30.628.077	26.216.845
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	132.048.387	116.611.128
Impuestos retenidos a terceros por pagar	3.447.576	3.269.651
Otras cuentas y comisiones por pagar	6.056.361	6.042.683
Vacaciones acumuladas por pagar	13.408.944	13.179.626
Total cuentas por pagar y provisiones	210.434.220	188.403.163

xiii. Obligaciones con entidades:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco Promerica de Costa Rica, S.A. préstamo de \$500,000.00 con un plazo de 60 meses contados a parti del mes de diciembre 2020	197.799.617	268.284.735
Total obligaciones con entidades	197.799.617	268.284.735

xiv. Vencimientos de activos y pasivos

Confía Sociedad Corredora de Seguros presenta la siguiente posición de vencimientos de activos y pasivos al 31 de diciembre del 2022:

	<u>Hasta 1 mes</u>	<u>De 3 meses a 1 año</u>
Activo		
Disponibilidades	¢ 62.593.056	-
Inversiones disponibles para la venta	347.481.420	-
Comisiones por cobrar	135.900.126	-
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	2.136.321	-
Impuesto sobre la renta diferido	-	232.147
Otras cuentas por cobrar	10.978.072	-
	559.088.995	232.147
Pasivo		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	60.434.720	143.440.895
	60.434.720	143.440.895
Posición neta	¢ 498.654.275	(143.208.748)

xv. Patrimonio

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el detalle de las cuentas patrimoniales es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
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	234.049.685	235.835.383
Total patrimonio	548.711.887	550.497.586

En el mes de marzo 2022 se declaran y pagan dividendos por la suma de ¢235.835.384 correspondientes a la utilidad del período 2021.

xvi. Impuesto sobre la renta

El saldo al 31 de diciembre del 2022, el cálculo del impuesto sobre la renta por pagar es el siguiente:

Utilidad bruta al 31 de diciembre de 2022	¢ 345.496.932
(-) Ingresos no gravables	50.720.310
(+) Gastos no deducibles	72.424.532
(-) Pago en efectivo de provisiones	544.505

Utilidad fiscal al 31 de diciembre 2022	366.656.649
(*) Tasa sobre impuesto	30%
Impuesto sobre la renta a diciembre 2022	109.996.995
(+) Ajuste por impuesto sobre renta diferido	1.450.251
Impuesto sobre la renta ajustado al 31 de diciembre 2022	¢ 111.447.247

*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.

xvii. Ingresos operativos diversos

El saldo al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los ingresos operativos diversos se detallan así

	2022	2021
Comisiones por colocación de seguros	¢ 2.227.644.825	1.967.233.055
Otros ingresos operativos	---	315.000
Total ingresos operativos diversos	¢ 2.227.644.825	1.967.548.055

xviii. Comisiones por servicios

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el gasto incurrido por concepto de comisiones pagadas por servicios se detalla así:

	2022	2021
Comisiones por colocación de seguros	¢ 464.145.503	392.431.172
Comisiones por giros y transferencias	1.841.014	1.632.321
Total comisiones por servicios	¢ 465.986.517	394.063.493

xiii. Otros gastos operativos

Al cierre de diciembre 2022 y 2021, la compañía tuvo que incurrir en otros gastos operativos para su funcionamiento, los mismos se detallan de la siguiente manera:

	2022	2021
Patentes	¢ 7.144.914	6.024.340
Otros impuestos pagados en el país	491.776	251.736
Total otros gastos operativos	¢ 7.636.690	6.276.076

xiv. Ingresos financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se presentan los siguientes ingresos financieros:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 397.782	523.392
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos	8.660.915	14.633.728
Ganancias por diferencial cambiario	42.059.396	31.860.463
Total ingresos financieros	¢ 51.118.093	47.017.583

xv. Gastos financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se presentan los siguientes gastos financieros producto de variaciones en el tipo de cambio y obligaciones bancarias a largo plazo:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 64.643.272	20.627.866
Gastos por financiamientos	22.491.195	24.234.526
Total gastos financieros	¢ 87.134.467	44.862.392

xvi. Gastos administrativos

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 los gastos administrativos se presentan de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capacitación	5.194.640	4.798.629
Cargas sociales patronales	161.720.306	150.015.967
Décimo tercer sueldo	50.873.631	47.015.291
Otros gastos de personal	12.797.904	14.736.122
Seguros para el personal	13.162.740	11.451.003
Sueldos de personal permanente	568.183.161	531.266.894
Vacaciones	773.824	5.607.997
Vestimenta	1.009.966	---
Viáticos	23.733.478	8.786.195
Total gastos de personal	837.449.650	773.678.098
Auditoría externa	1.990.000	---
Servicios de computación	62.888.765	46.150.320
Servicios de información	5.588.293	5.685.606
Servicios de limpieza	6.022.581	5.092.063
Servicios de mensajería	1.070.914	1.427.709
Otros servicios contratados	97.979.522	31.765.777
Total gastos por servicios externos	175.540.074	90.121.475

	2022	2021
Alquiler de vehículos	246.967	894.357
Teléfonos	10.962.487	13.261.836
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	13.610.293	25.194.905
Total gastos de movilidad y comunicaciones	24.819.747	39.351.098
Agua y energía eléctrica	22.628.693	14.494.904
Alquiler de inmuebles	92.397.051	102.913.603
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	19.805.415	24.979.885
Mantenimiento y reparación de inmuebles y mobiliario	20.644.001	16.926.105
Total gastos de infraestructura	155.475.160	159.314.497
Amortización de software	92.601.458	100.273.435
Gastos generales diversos	5.703.713	3.653.543
Gastos legales	39.017.144	38.577.601
Papelería, útiles y otros materiales	6.058.916	4.294.476
Promoción y publicidad	19.440.252	18.059.940
Suscripciones y afiliaciones	16.402.198	11.020.730
Total gastos generales	179.223.680	175.879.725
Total gastos administrativos	1.372.508.312	1.238.344.893

4. Nota sobre Contingencias

a) Asuntos legales

De acuerdo con la confirmación de los asesores legales de la Compañía, Valenciano Zurcher Lawyers, Labor Law Corp y Lic. George de Ford González, no se han atendido litigios a nombre de la corredora.

b) Impuesto de renta

La compañía está sujeta al impuesto sobre la Renta cuya tasa es del 30%. Las declaraciones de impuestos de los cuatro últimos años están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión.

De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

c) **Cargas Sociales**

Las remuneraciones reportadas en los últimos cinco años ante la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) están sujetas a revisión por parte de esta institución. Los criterios utilizados para la determinación de las remuneraciones sujetas a cargas sociales adoptadas por la compañía pueden diferir de aquellos que aplican las autoridades de la CCSS, quienes aplican criterios muy amplios en la definición de lo que son pagos a empleados afectos a cargas sociales.

5. Hechos relevantes y subsecuentes.

A la fecha de emisión de este informe no existen hechos relevantes o subsecuentes que deban ser informados.

6. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2022 fueron aprobados para su emisión en el mes de febrero de 2023.