





Centro de Negocios
 Pasco de las Flores 5to. Piso
 Tel.: 2261-8829
 Fax.: 2263-6180
 www.cssseguros.com
 Apdo.: 59-3011

CSS AGENCIA DE SEGUROS S.A.
 BALANCE GENERAL
 AL 30 DE JUNIO DE 2010
 (Cifras en colones exactos)

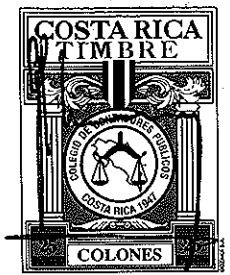
	Nota	Período 1		Nota	Período 1
ACTIVO		75.795.875	PASIVO		19.985.933
DISPONIBILIDADES	a	7.580.079	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	f-1y2	19.985.933
EFFECTIVO		270.000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		14.734.228
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		7.310.079	PROVISIONES		5.251.705
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	b	3.737.752	PATRIMONIO		55.809.942
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		3.737.752	CAPITAL SOCIAL	g	14.000.000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	c	18.943.815	CAPITAL PAGADO		14.000.000
COMISIONES POR COBRAR		10.221.026	RESERVAS PATRIMONIALES	h	2.000.000
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		4.243.371	RESERVA LEGAL		2.000.000
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		4.479.418	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	i	50.477.116
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	d	27.433.276	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		50.477.116
EQUIPOS Y MOBILIARIO		20.875.634	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)		0
EQUIPOS DE COMPUTACION		18.228.097	RESULTADO DEL PERÍODO	j	(10.667.174)
EDIFICIOS E INSTALACIONES		953.600	UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		(10.667.174)
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(12.624.055)			
OTROS ACTIVOS	e	18.100.953			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2.422.613			
CARGOS DIFERIDOS		1.885.128			
BIENES DIVERSOS		1.926.760			
ACTIVOS INTANGIBLES		2.577.700			
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		9.288.753			
TOTAL ACTIVO		€75.795.875	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€75.795.875


 Nancy Vega Miranda
 CONTADORA


 Francisco Villaverde Sibaja
 GERENTE GENERAL


 Jorge Rivera Alvarado
 Contador Público Autorizado (Carné 4873)
 AUDITOR INTERNO

Timbre de Ley 6614
 Adherido y Cancelado
 en el original.

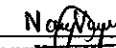




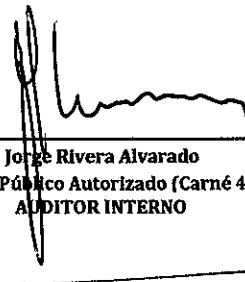
Centro de Negocios
 Paseo de las Flores 5to. Piso
 Tel.: 2261-8829
 Fax.: 2263-6180
www.cssseguros.com
 Apdo.: 59-3011

CSS AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Del 01 de octubre del 2,009 Al 30 de junio del 2,010
 (Cifras en colones exactos)

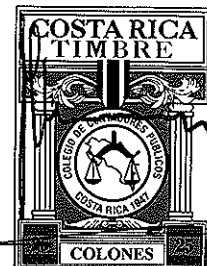
	Nota	Periodo I
INGRESOS FINANCIEROS	k	1.372.790
Ingresos financieros por disponibilidades		213.220
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1.016.804
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		142.767
GASTOS FINANCIEROS	l	32.240
Otros gastos financieros		32.240
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		1.340.551
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	ll	194.028.686
Comisiones por servicios		192.246.003
Otros ingresos operativos		1.782.683
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		23.053.828
Comisiones por servicios	m	15.885.268
Gastos por provisiones	n	7.168.560
GASTOS DE ADMINISTRACION		182.982.583
Gastos de personal	fi	131.668.598
Gastos por servicios externos	o	2.167.863
Gastos de movilidad y comunicaciones	p	8.636.681
Gastos de infraestructura	q	23.410.138
Gastos generales	r	17.099.303
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(12.007.725)
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		(10.667.174)
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		<u>(10.667.174)</u>


 Nancy Vega Miranda
 CONTADORA


 Francisco Villaverde Sibaja
 GERENTE GENERAL


 Jorge Rivera Alvarado
 Contador Público Autorizado (Carné 4873)
 AUDITOR INTERNO

Timbre de Ley 6614
 Adherido y Cancelado
 en el original.





Centro de Negocios
 Paseo de las Flores 5to. Piso
 Tel.: 2261-8829
 Fax.: 2263-6180
www.cssseguros.com
 Apdo.: 59-3011

Para el período terminado al 30 de junio del 2010
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al Principio del Período	Total
Saldo al 30 de Setiembre del 2,009	¢ 10.000.000		¢ 2.000.000	¢ 50.477.116	¢ 62.477.116
Ajustes al Patrimonio	¢ 4.000.000				¢ 4.000.000
Resultado del Período 2,010				-¢ 10.667.174	-¢ 10.667.174
Saldo al 30 de Junio del 2,010	¢ 14.000.000	¢ 0	¢ 2.000.000	¢ 39.809.942	¢ 55.809.942

Nancy Vega

Nancy Vega Miranda
 CONTADORA

Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
 GERENTE GENERAL

George Rivera Alvarado

George Rivera Alvarado
 Contador Público Autorizado (Carné 4973)
 AUDITOR INTERNO

Timbre de Ley 6614
 Adherido y Cancelado
 en el original.



CSS AGENCIA DE SEGUROS, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio del 2010

1. Declaración de Normas de Contabilidad

La sociedad CSS Agencia de Seguros S. A., declara que sus estados financieros han sido elaborados y presentados de acuerdo con todos los criterios relativos al registro, valuación, presentación y revelación de políticas contables, bases de medición, transacciones y demás hechos relevantes que son exigidos por las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

2. Domicilio, Actividad, Registro y Moneda

La sociedad CSS Agencia de Seguros S.A., esta domiciliada en Heredia, Costa Rica. La compañía fue constituida como entidad el 15 de mayo de 1.997.

Sus registros contables, se registran y expresan en colones (¢), moneda oficial de Costa Rica.

3. Principales Políticas de Contabilidad

Las políticas de contabilidad significativas de la entidad, están de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

a) Instrumentos financieros:

i. Cuentas por cobrar: se registran al costo, valorándose al valor cobrable estimado (costo menos amortizaciones y estimaciones para incobrables). La estimación para incobrables se determina tomando en cuenta los criterios y experiencias de la administración en cuanto al manejo de las cuentas, así como la morosidad y respaldos o garantías de los deudores. Los incobrables reales son amortizados observando el pleno cumplimiento de las prerrogativas legales al respecto.

ii. Inversiones hasta el vencimiento:

Su registro es al costo de adquisición, valorándolo subsecuentemente al costo amortizado (tasa de interés efectiva)



iii. Activos y Pasivos Financieros Disponibles para la Venta:

Se registran al costo de adquisición y se valoran a la fecha de los estados financieros, al valor de mercado.

b) Inventarios:

No se llevan registros de inventarios a la fecha de los estados financieros por ser una empresa de servicios.

c) Propiedad, planta y equipo:

La Administración de la Compañía, tiene como política contable, registrar estos activos de carácter fijo, por el valor según avalúo o valor de mercado, los terrenos y edificios, todos los otros activos como: mobiliario y equipo de oficina, equipo de comunicaciones y equipos de cómputo al costo histórico.

Las depreciaciones registra a las tasas necesarias para amortizar el costo del activo, según su vida útil estimada admitida por el Anexo N° 2 de 3 Reglamento a la Ley del Impuesto sobre la Renta, (20 años para el edificio, 3 años para el equipo de cómputo y comunicaciones, 10 años para mobiliario y equipo de oficina). La misma se calcula por el método de línea recta, admitido igualmente de manera directa por dicha normativa.

Las reparaciones, mejoras y adiciones que no alargan la vida útil del activo, se registran como gastos. Se capitalizan al valor de estos activos únicamente aquellas cuyo importe es significativo.

d) Activos Intangibles:

Se aplica 3 años para los programas de cómputo.

e) Provisiones:

i. Prestaciones Legales:

El pago de auxilio de cesantía, equivale a un mes de salario por cada año trabajado, hasta un monto máximo de ocho meses. Dicho pago se hace efectivo a la muerte, retiro por separación sin justa causa o por retiro. La cesantía no es viable cuando un colaborador renuncia voluntariamente, o es despedido con causa justificada.

f. Impuestos:

La tasa impositiva vigente es del 30% de conformidad con el Artículo 15 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

g. Capital Social:

El capital de la sociedad CSS Agencia de Seguros S.A., está formado por catorce millones acciones comunes y nominativas de €1,00 cada una. El Capital de Acciones pertenece a las siguientes personas físicas y jurídicas: Federico López Casal con la cédula # 4-159-165, quien paga y suscribe cinco millones seiscientos de acciones, a Asociación Solidarista de Colaboradores de Pipasa, AS y Afines, siglas Asepipasa, con la cédula jurídica # 3-002-075099, a Asociación Solidarista de Empleados de la Florida Ice and Farm Company S.A., siglas Asofloridaice, con la cédula jurídica # 3-002-045036, a Asociación Solidarista de Empleados de Dos Pinos, siglas Asedospinos, con la cédula jurídica # 3-002-078300, a Asociación Solidarista de Empleados de Corporación de Supermercados Unidos S.A. y afines, siglas Asadem, con la cédula jurídica # 3-002-045360, a Asociación Solidarista de Empleados de Taca Costa Rica, subsidiarias y afines, siglas Asetaca, con la cédula jurídica # 3-002-045402, a Asociación Solidarista de Empleados de Hewlett Packard S.A., siglas Asehp, con la cédula jurídica # 3-002-355456, a Asociación Solidarista de Empleados de Componentes Intel de Costa Rica S.A. y afines, siglas Asintel, con la cédula jurídica # 3-002-218601, a Asociación Solidarista de Empleados de Superior y compañías afiliadas, siglas Asesuperior, cédula jurídica # 3-002-071622 quienes pagan y suscriben un millón cincuenta mil acciones cada uno.

h. Moneda Extranjera:

Toda transacción con moneda extranjera debe de realizarse por medio de las entidades autorizadas por el Banco Central de Costa Rica. Por lo que se tiene un tipo de cambio para la divisa extranjera, la cual se establece para la venta al 30 de junio de 2010 de €540,24 por dólar americano. Para la compra el tipo de cambios es de €529.91.

i. Ingreso:

Todas las ventas se reconocen como ingresos en el monto que ocurran (facturadas y entregadas). Los ingresos financieros se contabilizan de acuerdo con la base de acumulación y tomando en cuenta los criterios de temporalidad.

Otros ingresos como los servicios profesionales se registran una vez terminada la prestación de los mismos, momento en el cual existe una seguridad razonable en cuanto a su efectiva realización y aceptación.

j. Gastos Financieros:

Se contabilizan en la parte de resultados del período en que se incurran. Se capitalizan aquellos cuyas erogaciones se asocian a la construcción o compra de un activo calificado.

4. Detalle de Cuentas

<u>a. Disponibilidades</u>	2010
Efectivo	270.000
BNCR CC 100-02-123-600180-6 (\$)	2.262.027
BCR CC 365-0000149-0 (\$)	50.341
Banco Scotiabank No. 2501016594 (€)	4.997.711
Total	€7.580.079

<u>b. Inversiones en Instrumentos Financieros</u>	2010
Inversiones Grupo Sama	3.737.752
Total	€3.737.752

<u>c. Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar</u>	2010
Comisiones por cobrar	10.221.026
Asenacsa	239.589
Socios	3,700,000
Víctor Soto Zamora	180.000
Alejandra Hernández Víquez	123.782
Impuesto sobre la renta diferido	4.479.418
Total	€18.943.815

<u>d. Propiedad, Planta y Equipo</u>	2010
Equipos y Mobiliario	20.875.634
Equipos de Computación	18.228.097
Edificios e Instalaciones	953,600
Sub Total	40.057.331
Depreciación Acumulada	(12.624.055)
Total	€ 27.433.276

<u>e. Otros activos</u>	2010
Gastos pagados por anticipado	2.422.613
Cargos diferidos	1.885.128
Bienes diversos	1.926.760
Activos Intangibles	2.577.700
Otros activos restringidos	9.288.753
Total	€ 18.100.953



f.1. Cuentas por Pagar y Provisiones

Cuentas y Comisiones por pagar diversas	14.734.228
Total	<u>€14.734.228</u>

f.2. Gastos Acumulados por Pagar 2010

Cesantía	5.251.705
Total	<u>€5.251.705</u>

g. Capital Social 2010

Capital Social	14.000.000
Total	<u>€14.000.000</u>

Constituido por 14 millones de acciones comunes y nominativas de €1,00 cada una. Uno de los socios posee un 40% del Capital.

h. Reservas Patrimoniales 2010

Reserva Legal	2,000.000
Total	<u>€ 2,000.000</u>

i. Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores 2010

Utilidad Acumulada	50,477.116
Total	<u>€ 50,477.116</u>

j. Resultados del Período 2010

Utilidad ó (Pérdida) del Período	(10.667.174)
Total	<u>(€ 10.667.174)</u>

k. Ingresos financieros 2010

Ingresos Financieros	1.372.790
Total	<u>€1.372.790</u>



<i>l. Otros gastos financieros</i>	2010
Otros gastos financieros diversos	32.240
Total	<u>€32.240</u>

<i>ll. Ingresos operativos diversos</i>	2010
Comisiones por servicios	192.246.003
Ingresos Operativos Varios	1.782.683
Total	<u>€194.028.686</u>

<i>m. Comisiones por servicios</i>	2010
Comisiones por colocación de seguros	15.885.268
Total	<u>€15.885.268</u>

<i>n. Gastos por provisiones</i>	2010
Provisiones para obligaciones patronales	7.168.560
Total	<u>€7.168.560</u>

<i>ñ. Gastos de personal</i>	2010
Sueldos y bonificaciones de personal	90.505.401
Viáticos	1.346.116
Décimo tercer sueldo	7.531.280
Vacaciones	3.770.161
Cargas sociales patronales	23.636.610
Refrigerios	799.582
Capacitación	1.667.303
Otros gastos de personal	2.412.145
Total	<u>€131.668.598</u>

<i>o. Gastos por servicios externos</i>	2010
Servicios de limpieza	522.060
Consultoría externa	1.004.000
Otros servicios contratados	641.803
Total	<u>€2.167.863</u>

<i>p. Gastos de movilidad y comunicaciones</i>	2010
Pasajes y fletes	378.323
Alquiler de vehículos	786.316
Teléfonos, telex, fax	2.109.741

Otros gastos de movilidad y comunicaciones	5.362.302
Total	<u>€8.636.681</u>

q. Gastos de infraestructura 2010

Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	3.696.820
Agua y energía eléctrica	1.379.045
Alquiler de inmuebles	11.082.396
Deprec. De inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos	7.251.877
Total	<u>€23.410.138</u>

r. Gastos Generales 2010

Otros seguros	4.447.264
Papelería, útiles y otros materiales	2.627.315
Gastos legales	432.650
Suscripciones y afiliaciones	360.000
Promoción y publicidad	1.129.396
Gastos de representación	1.149.527
Gastos por otros servicios públicos	1.064.529
Gastos generales diversos	5.888.622
Total	<u>€17.099.303</u>

Francisco Villaverde S.
Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

Nancy Vega
Nancy Vega Miranda
Colegiado No 29156

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

Jorge Rivera Alvarado
Jorge Rivera Alvarado
Contador Público Autorizado (Carné 4873)
Auditor Interno

