




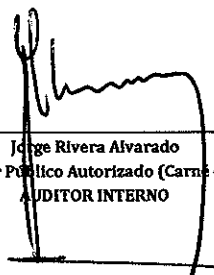
Centro de Negocios
 Paseo de las Flores 5to. Piso
 Tel.: 2261-8829
 Fax.: 2263-6180
 www.cssseguros.com
 Apdo.: 59-3011

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

	Nota	Periodo 1		Nota	Periodo 1
ACTIVO		79.540.502	PASIVO		22.204.709
DISPONIBILIDADES	a	5.979.157	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	s	88.078
EFFECTIVO		270.000	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		88.078
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		5.709.157			
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	b	3.793.493	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	f-1y2	22.116.631
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		3.793.493	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		19.214.551
			PROVISIONES		2.902.080
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	c	26.749.751	PATRIMONIO		57.335.793
COMISIONES POR COBRAR		16.432.268	CAPITAL SOCIAL	g	14.000.000
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		329.589	CAPITAL PAGADO		14.000.000
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		5.987.893	RESERVAS PATRIMONIALES	h	2.000.000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		4.000.000	RESERVA LEGAL		2.000.000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	d	25.423.108	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	i	50.477.116
EQUIPOS Y MOBILIARIO		20.875.634	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		50.477.116
EQUIPOS DE COMPUTACION		18.228.097	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)		0
EDIFICIOS E INSTALACIONES		953.600			
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(14.634.223)	RESULTADO DEL PERÍODO	j	(9.141.323)
OTROS ACTIVOS	e	17.594.993	UTILIDAD ó (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		(9.141.323)
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2.001.247			
CARGOS DIFERIDOS		1.478.818	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 79.540.502
BIENES DIVERSOS		675.840			
ACTIVOS INTANGIBLES		4.150.336			
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		9.288.753			
TOTAL ACTIVO		€ 79.540.502			


 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 setiembre del 2,010
 (Cifras en colones exactos)

	Nota	Periodo I
INGRESOS FINANCIEROS	k	1.540.492
Ingresos financieros por disponibilidades		290.825
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1.072.545
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		177.122
GASTOS FINANCIEROS	l	197.384
Perdidas por diferencial cambiario		165.145
Otros gastos financieros		32.240
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		1.343.108
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	ll	269.452.722
Comisiones por servicios		267.670.039
Otros ingresos operativos		1.782.683
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		41.497.534
Comisiones por servicios	m	35.234.277
Gastos por provisiones	n	6.263.257
GASTOS DE ADMINISTRACION		238.439.619
Gastos de personal	ñ	171.934.912
Gastos por servicios externos	o	2.745.691
Gastos de movilidad y comunicaciones	p	11.707.450
Gastos de infraestructura	q	31.022.916
Gastos generales	r	21.028.651
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(10.484.431)
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		(9.141.323)
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		<u>(9.141.323)</u>

Nancy C. 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 setiembre 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				(9.141.323)	(9.141.323)
Saldo al 30 de Setiembre del 2,010	¢ 14.000.000	¢ 0	¢ 2.000.000	¢ 41.335.793	¢ 57.335.793

Nancy Vega

Nancy Vega Miranda
 CONTADORA

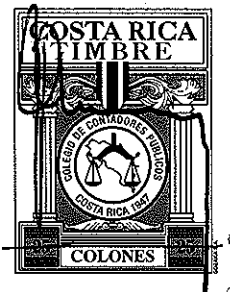
Francisco Villaverde

Francisco Villaverde Sibaja
 GERENTE GENERAL

Timbre de Ley 6614
 Adherido y Cancelado
 en el original.

Jorge Rivera Alvarado

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



CSS AGENCIA DE SEGUROS, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 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 setiembre de 2010 de €512,94 por dólar americano. Para la compra el tipo de cambios es de €502,55.

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 (\$)	5.544.157
BCR CC 365-0000149-0 (\$)	38.732
BNCR CC 100-01-123-000698-3 (¢)	88.078
Banco Scotiabank No. 2501016594 (¢)	38.190
Total	<u>¢5.979.157</u>

<u>b. Inversiones en Instrumentos Financieros</u>	2010
Inversiones Grupo Sama	3.793.493
Total	<u>¢3.793.493</u>

<u>c. Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar</u>	2010
Comisiones por cobrar	16.432.268
Asenacsa	239.589
Víctor Soto Zamora	90.000
Impuesto sobre la renta diferido	5.987.894
Otras cuentas por cobrar	4.000.000
Total	<u>¢26.749.751</u>

<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	(14.634.223)
Total	<u>¢25.423.108</u>

<u>e. Otros activos</u>	2010
Gastos pagados por anticipado	2.001.247
Cargos diferidos	1.478.818
Bienes diversos	675.840
Activos Intangibles	4.150.336
Otros activos restringidos	9.288.752
Total	<u>¢17.594.993</u>

s. Obligaciones con el público

Otras obligaciones a la vista	88.078
Total	<u>€88.078</u>

f.1. Cuentas por Pagar y Provisiones

Cuentas y Comisiones por pagar diversas	19.214.551
Total	<u>€19.214.551</u>

f.2. Gastos Acumulados por Pagar

Cesantía	2.902.080
Total	<u>€2.902.080</u>

g. Capital Social

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

Reserva Legal	2.000.000
Total	<u>€2.000.000</u>

i. Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores

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

j. Resultados del Período

Utilidad ó (Pérdida) del Período	(9.141.323)
Total	<u>(€9.141.323)</u>

k. Ingresos financieros

Ingresos Financieros	1.540.492
-----------------------------	-----------

	Total	<u>€1.540.492</u>
<i><u>l. Otros gastos financieros</u></i>		2010
Perdidas por diferencial cambiario		165.145
Otros gastos financieros		32.240
	Total	<u>€197.385</u>
<i><u>ll. Ingresos operativos diversos</u></i>		2010
Comisiones por servicios		267.670.039
Otros Ingresos Operativos		1.782.683
	Total	<u>€269.452.722</u>
<i><u>m. Comisiones por servicios</u></i>		2010
Comisiones por colocación de seguros		35.234.277
	Total	<u>€35.234.277</u>
<i><u>n. Gastos por provisiones</u></i>		2010
Provisiones para obligaciones patronales		6.263.257
	Total	<u>€6.263.257</u>
<i><u>ñ. Gastos de personal</u></i>		2010
Sueldos y bonificaciones de personal		117.603.380
Viáticos		1.638.695
Décimo tercer sueldo		11.954.610
Vacaciones		4.900.147
Cargas sociales patronales		30.728.167
Refrigerios		952.465
Capacitación		1.745.303
Otros gastos de personal		2.412.145
Total		<u>€171.934.912</u>
<i><u>o. Gastos por servicios externos</u></i>		2010
Servicios de limpieza		718.080
Consultoría externa		1.004.000
Otros servicios contratados		1.023.611
	Total	<u>€2.745.691</u>
<i><u>p. Gastos de movilidad y comunicaciones</u></i>		2010



Pasajes y fletes	438.559
Alquiler de vehículos	1.026.316
Teléfonos, telex, fax	2.859.391

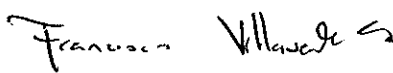
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	7.383.184
Total	<u>€11.707.450</u>

g. Gastos de infraestructura 2010

Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	4.875.344
Agua y energía eléctrica	1.907.037
Alquiler de inmuebles	14.572.180
Deprec. de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos	9.262.045
Amortización de mejoras a prop. tomadas en alquiler	406.310
Total	<u>€31.022.916</u>

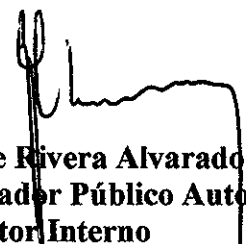
r. Gastos Generales 2010

Otros seguros	5.188.642
Papelera, útiles y otros materiales	3.524.531
Gastos legales	497.650
Suscripciones y afiliaciones	480.000
Promoción y publicidad	1.176.207
Gastos de representación	1.572.249
Amortización de software	592.426
Gastos por otros servicios públicos	1.362.794
Gastos generales diversos	6.634.152
Total	<u>€21.028.651</u>


Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General


Nancy Vega Miranda
Colegiado No 29156

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.


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

