

#### Costado Oeste de la

Estacion de Bomberos, Heredia

Tel.: 2261-2626 Fax.: 2262-7560

www.cssseguros.com Apdo.: 59-3011

# CSS AGENCIA DE SEGUROS S.A. BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2013 (Cifras en colones exactos)

	Nota	Período 1		Nota	Período 1
ACTIVO					
ACTIVO		106,451,119	PASIVO		45,676,013
DISPONIBILIDADES	4.1	9,861,671	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	4.6	45,676,013
EFECTIVO		270,000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		12,500,000
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		9,591,671	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		10,188,703
			CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		22,987,310
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.2	19,364,043	DATINIMONIO		
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO PRODUCTO POR COBRAR		19,238,585 125,458	PATRIMONIO		60,775,106
TRODUCTOT ON CODINA		123,436			
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4.3	34,982,244	CAPITAL SOCIAL	4.7	14,000,000
COMISIONES POR COBRAR		27,418,547	CAPITAL PAGADO		14,000,000
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		7,563,697	RESERVAS PATRIMONIALES	4.8	2,000,000
			RESERVA LEGAL		2,000,000
			RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4.9	33,120,345
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4.4	23,264,137	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		33,120,345
EQUIPOS Y MOBILIARIO		19,488,863			
EQUIPOS DE COMPUTACION EDIFICIOS E INSTALACIONES		24,081,204 0	RESULTADO DEL PERÍODO		11.654.761
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)					11,654,761
		(20,305,930 )	UTILIDAD 6(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		11,034,701
OTROS ACTIVOS	4.5	18,979,024			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		1,219,494			
ACTIVOS INTANGIBLES		3,780,440			
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		13,979,090			
TOTAL ACTIVO		¢ 106,451,119	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 106,451,119
		\$ 100,131,117			

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

31/07/2013

31/07/2013

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Mova Bonilla

31/07/2013

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja Gerente General Timbre de Ley 6614 Adherido y Cancelado en el original.



Roy Arturo Delgado Yalico Auditor Interno



#### Para el período terminado al 30 de Junio de de 2013 (En colones sin céntimos)

	Nota	<u>Capital Social</u>	Reservas Legal	<u>Resultado</u> del Período	<u>Total</u>
Saldo al Inicio del Período	4.7, 4.8	14,000,000	2,000,000	30,823,818	46,823,818
Emisión de Acciones Comunes					-
Utilidades Retenidas o Perdidas Acumuladas				22,996,667	22,996,667
Asignación de la Reserva Legal	_				
Saldo al 31 de Diclembre de 2011 Resultados del Período Reservas legales y otras reservas estatutarias	4.7, 4.8	14,000,000	2,000,000	<b>53,820,485</b> 33,120,345	69,820,485 33,120,345
Dividendos pagados Saldo al 31 de Diclembre de 2012 Resultados del Período Reservas legales y otras reservas estatutarias	4.7, 4.8 4.9	14,000,000	2,000,000	<b>86,940,830</b> 11,654,761 53,820,485	102,940,830 11,654,761 53,820,485
Dividendos pagados Saldo al 30 de Junio de 2013	-	14,000,000	2,000,000	44,775,106	60,775,106

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

31/07/2013

31/07/2013

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja

Gerente General

Timbre de Ley 6614 Adherido y Cancelad en el original.

Costado Oeste de la Estación de Bomberos, Heredia Tel.: 2261-2626 Fax.: 2262-7560 www.cssseguros.com Apdo.: 59-3011

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla Contador

31/07/2013

X Roy Arturo Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico



#### Costado Oeste de la

Estación de Bomberos, Heredia

Tel.: 2261-2626 Fax.: 2262-7560 www.cssseguros.com

Apdo.: 59-3011

# CSS AGENCIA DE SEGUROS S.A. ESTADO DE RESULTADOS Del 01 de Enero del 2013 Al 30 de Junio de 2013 (Cifras en colones exactos)

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>jun-13</u>
Ingreso de Operación		
Por comisiones por Servicios	4.10	242,243,759
Total de Ingresos de Operación	7120	242,243,759
Gasto de operación		
Comisiones por Servicios	4.11	90,686,601
Total de Gastos de Operación		90,686,601
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		151,557,158
Gastos del Personal	4.12	107,709,754
Gastos por servicios Externos	4.13	3,589,330
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	5,731,834
Gastos de Infraestructura	4.15	16,685,551
Gastos Generales	4.16	9,080,457
Total de Gastos Administrativos		142,796,926
RESULTADO OPERACIONAL NETO		8,760,232
Ingresos Financieros		
Por Disponibles	4.17	1,382,643
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	127,821
Total de ingresos financieros		1,510,464
Gastos Financieros		
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	1,300,610
Servicios Bancarios	4.17	39,963
Total de Gastos Financieros		1,340,573
Otros Ingresos	4.18	7,719,536
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		16,649,659
Impuesto sobre la Renta		4,994,898
Participaciones legales sobre la Utilidad		
RESULTADO DEL PERIODO		11,654,761

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614 Adherido y Cancelad 31/07/2013 original.

31/07/2013

31/07/2013



Javier Alberto Moya Bonilla

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja Gerente General





#### Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

INFORMACIÓN GENERAL, BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTCAS CONTABLES Y NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES.

#### 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 los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, en forma supletoria de las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, de conformidad con Artículo 4 de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros, publicado en el Diario Oficial "LA GACETA" 11 del 16 de Enero de 2008.

Se ha incorporado la observancia de las disposiciones de dicha normativa en cuanto a la adopción del catálogo contable estandarizado de SUGESE, y la emisión de estados financieros conforme la Norma Internacional de Información Financiera número uno "Presentación de estados financieros".

#### 2. Domicilio, Actividad, Registro y Moneda

La sociedad CSS Agencia de Seguros S.A., está domiciliada en Heredia, Costa Rica. La compañía fue constituida como entidad el 15 de mayo de 1997. Sus registros contables, se registran y expresan en colones (¢), moneda de curso oficial de Costa Rica.

#### 3. Principales Políticas de Contabilidad

Las políticas de contabilidad significativas de la entidad, están de conformidad con Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, en forma supletoria de las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, de conformidad con Artículo 4 de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros, publicado en el Diario Oficial "LA GACETA" 11 del 16 de Enero de 2008.



#### Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

#### 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 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 se registran a las tasas necesarias para amortizar el costo del activo, según su vida útil estimada admitida por el Anexo Nº2 del Reglamento a la Ley del Impuesto sobre la Renta, (50 años para el edificio, 5 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.



#### Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

#### d) Activos Intangibles:

El software se amortiza utilizando el método de línea recta a un máximo de cinco años. Los cargos por diferir se amortizan según plazo de vencimiento y por el método de línea recta.

#### e) Provisiones:

#### **Prestaciones Legales:**

De acuerdo con el código de trabajo costarricense, CSS Agencia de seguros, s.a. requiere pagar al personal despedidos sin justa causa, a quienes se pensionen y a los familiares del empleado que fallece, una indemnización equivalente a veinte días de salario por cada año de servicio continúo. De acuerdo con las leyes laborales se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos. CSS Agencia de Seguros, s.a. debe aportar a un fondo de capitalización laboral, un 3% calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias y la otra mitad a un Fondo de Capitalización Laboral, o prima por desempleo. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. Además CSS Agencias de Seguros, s.a. traslada el 5.33% de los salarios pagados para la asociación, que corresponde a la cesantía.

#### 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 de acciones comunes y nominativas de ¢1,00 cada una. El Capital de Acciones pertenece a las siguientes personas físicas y jurídicas: a Federico López Casal con la cédula # 4-159-165, quien paga y suscribe Cuatro millones doscientos mil de acciones, 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 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, quienes pagan y suscriben un millón cincuenta mil acciones cada uno.



#### **Notas a los estados Financieros**

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

La Asociación Solidarista de Empleados de Componentes Intel de Costa Rica S.A. y afines, siglas Asintel, con la cédula jurídica # 3-002-218601 quien paga y suscriben dos millones cuatrocientos cincuenta mil acciones cada uno.

La Asociación Solidarista de Empleados de Dos Pinos, siglas Asedospinos, con la cédula jurídica # 3-002-078300 y quienes pagan y suscriben un millón quinientos setenta y cinco mil acciones cada uno.

La Asociación Solidarista de Empleados de Corporación de Supermercados Unidos S.A. y afines, siglas Asadem, con la cédula jurídica # 3-002-045360 y quienes pagan y suscriben dos millones seiscientos veinticinco 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 compra al 31 de Junio de 2013 de ¢493.03 por dólar americano. Para la venta el tipo de cambio es de ¢504.53

#### 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.

#### k. Índices de solvencia:

La empresa se encuentra exonerada de las disposiciones previstas en el Reglamento sobre Solvencia de las Entidades de Seguros y Reaseguros y de la Circular CNS 888 Artículos 9, de fecha 03 de Noviembre de 2010.

#### I. Estado de Flujos de Efectivo

El estado de flujo de efectivo es preparado utilizando el método indirecto



#### **Notas a los estados Financieros**

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

#### 4. COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### 4.1 Disponibilidades y equivalentes del efectivo

Para efectos de los estados de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo al final de cada período está compuesto de la siguiente forma:

	2013
Fondos en Trasito	270.000
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	1.263.560
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6\$	2.172.887
BCR cuenta 365-0000149-0\$	37.997
Inversiones en Instrumentos financieros	6.117.227
Total	9.861.671

#### **4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros**

El detalle de las inversiones en valores y depósitos es el siguiente:

	2013
Certificado a Plazo	19.238.585
Producto Por Cobrar	125.458
Total	19.364.043

#### 4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

El detalle de las cuentas y Comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	2013
Comisiones por Cobrar	27.418.547
Impuesto de Renta Diferido	7.563.697
Otras Cuentas por Cobrar	-
Total	34.982.244



#### **Notas a los estados Financieros**

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

## 4.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

El detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto es el siguiente:

		2013
Mobiliario y equipo		19.488.863
Equipo Computo		24.081.204
Sub Total		
Menos: Depreciación Acumulada		(20.305.930)
Total Neto	•	23.264.137

Los movimientos de Mobiliario y equipo al 30 de junio de 2013 se detallan a continuación:

Activos Fijos		2013
Saldo Inicial del año		25.663.331
Adicionales		940.514
Activos de Baja		
Dispoción de Activos		
Menos: Depreciación Cargada a resultados del		
período		(3.339.708)
Saldo del activo Fijo Neto	•	23.264.137

#### **4.5 Otros Activos**

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos		2013
Gasto Pagados por Anticipados		1.219.494
Gasto por Diferir		-
Software		3.780.440
Deposito del Alquiler		1.479.090
Deposito de garantía INS		12.500.000
Total de Otros Activos	r	18.979.024



## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

## 4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

<b>Obligaciones Comerciales</b>	2013
Aceptaciones Bancarias	12.500.000
Honorarios Por Pagar	936.117
Acredores por Pagar	661.896
Retenciones	15.312.490
Comisiones	5.193.805
Impuestos por Pagar	4.994.898
Provisiones	6.076.807
Total	45.676.013

#### 4.7 Capital Social

Constituido por catorce millones de acciones comunes y nominativas de ¢1 cada una. Uno de los socios posee un 30% del Capital:

Capital Social	2013
Capital Social	14.000.000

#### 4.8 Reservas Legales

El detalle de las reservas legales es el siguiente:

Pacto de constitución clausula décimo segundo: De conformidad con el artículo ciento cuarenta y tres del código de comercio, la sociedad tendrá un fondo de reserva legal, el cual será compuesto por una retención del ejercicio anual sobre las utilidades netas, en una proporción de cinco por ciento, hasta llegar a contabilizar por este concepto una proporción del veinte por ciento del capital social

Reserva legal		2013
Reserva Legal		2.000.000



#### **Notas a los estados Financieros**

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

#### 4.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

	Utilidades retenidas	2013
2012		33.120.345
Total		33.120.345

#### 4.10 Ingresos de Operación

El detalle de los ingresos por servicios de operaciones se presenta a continuación:

Por Servicios	2013
Comisiones	242.243.759
Por Otros Ingresos	
Total	242.243.759

#### 4.11 Gastos de Operación

El detalle de los gastos de operación se presenta a continuación:

Por Servicios	2013	_
Comisiones por Servicios	86.199.172	
4% cuerpos de Bomberos	4.487.429	
Total	90.686.601	



## **Notas a los estados Financieros**

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

#### 4.12 Gastos del Personal

El detalle de los gastos del personal se presenta a continuación:

Personal	2013
Remuneraciones	76.142.638
Viaticos	423.808
Aguinaldo	6.254.318
Vacaciones	288.103
Otros gastos del personal	360.954
Cesantia	3.264.033
Cargas Sociales	19.883.330
Refrigerios	505.970
Capacitación	586.600
Total	107,709,754

#### 4.13 Gastos por servicios externos

El detalle de los gastos por servicios externos se presenta a continuación:

Por Servicios	2013
Servicios de Computación	52.471
Servicios de Información	100.000
Servicios de Limpieza	24.000
Asesoría Juridica	651.000
Consultoría externa	700.000
Otros Servicios Contratados	2.061.859
Total	3.589.330

#### 4.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

El detalle de los gastos de Movilidad y Comunicación se presenta a continuación:

Movilidad y Comunicación	2013
Pasajes y Fletes	43.787
Alquiler de Vehiculos	653.161
Telefonos, telex, fax	1.352.505
Otras Gastos de movilidad	3.682.381
Total	5.731.834



## **Notas a los estados Financieros**

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

#### 4.15 Gastos de Infraestructura

El detalle de los gastos de Infraestructura se presenta a continuación:

Infraestructura	2013
Mantenimiento y reparación	2.141.030
Agua y energia electrica	1.508.133
Alquiler de Inmuebles	9.429.544
Alquiler de muebles y equipos	22.000
Depreciación de Inmuebles	3.339.709
Otros gastos de infraestructura	245.135
Total	16.685.551

#### 4.16 Gastos de Generales

El detalle de los gastos de generales se presenta a continuación:

Gastos Generales	2013	
Otros Seguros	1.542.945	
Papelería y utiles	3.697.146	
Gastos Legales	510.905	
Suscripciones y afiliaciones	492.520	
Gasto de representación	493.606	
Amortización software	830.372	
Gasto por otros servicios públicos	352.147	
Gasto de materiales y suministros	1.045.383	
Gastos generales diversos	115.433	
Total	9.080.457	



## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

# 4.17 Ingresos y Gastos Financieros

El detalle de los Ingresos y Gastos Financieros se presenta a continuación:

Ingresos Financieros		2013
Inversión disponibles para venta		1.382.643
Fondos a la vista y cuentas corrientes		-
Total	r	1.382.643
Ingresos Financieros		2013
Conversión de Monedas		127.821
Total	•	127.821
Gastos Financieros		2013
Conversión de Monedas		1.300.610
Servicios Bancarios		39.963
Total	•	1.340.573

#### 4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	2013
Premios	2.500.000
Servicios de papeleria agentes	495.360
Otros Ingresos Operativos	4.724.176
Total	7.719.536

Timbre de Ley 6614

Adherido y Cancelado

en el original.

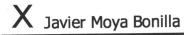


## **Notas a los estados Financieros**

Por los Períodos de un año que terminaron el 30 de Junio de 2013 (Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

31/07/2013

31/07/2013



Javier Alberto Moya Bonilla Contador



Roy Arturo Delgado Yalico Auditor Interno

31/07/2013



Francisco Villaverde Sibaja Gerente General