

CSS AGENCIA DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2011
(Cifras en colones exactos)

SUCSE-29/JUN/11 PM 12:02

Enter

	Nota	Saldo		Nota	Saldo
ACTIVO		101,902,692	PASIVO		26,324,269
DISPONIBILIDADES			CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		26,324,269
EFFECTIVO	a	13,429,841	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	f.1.	17,564,572
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		270,000	PROVISIONES	f.2.	8,759,697
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	b	24,750,229	PATRIMONIO		75,578,423
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		24,750,229	CAPITAL SOCIAL	g	14,000,000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	c	29,631,163	CAPITAL PAGADO ORDINARIO		14,000,000
COMISIONES POR COBRAR		12,865,151	RESERVAS PATRIMONIALES	h	2,000,000
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		0	RESERVA LEGAL		2,000,000
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		12,534,126	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	i	30,823,818
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		4,231,886	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		49,382,255
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	d	18,498,692	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)		(18,558,437)
EQUIPOS Y MOBILIARIO		18,059,311	RESULTADO DEL PERÍODO	j	28,754,605
EQUIPOS DE COMPUTACION		15,303,312	UTILIDAD NETA DEL PERIODO		28,754,605
EDIFICIOS E INSTALACIONES		361,600	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		101,902,692
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(15,225,531)			
OTROS ACTIVOS	e	15,592,767			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		1,274,135			
CARGOS DIFERIDOS		1,669,422			
BIENES DIVERSOS		675,840			
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION		83,008			
ACTIVOS INTANGIBLES		2,601,609			
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		9,288,753			
TOTAL ACTIVO		101,902,692			

Rafael Vanegas Cruz
Rafael Vanegas Cruz
CONTADOR PRIVADO (CARNÉ 21738)

Jorge Rivera Alvarado
Jorge Rivera Alvarado
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO (Carné 4873)
AUDITOR INTERNO

Francisco Villaverde Sibaja
Francisco Villaverde Sibaja
GERENTE GENERAL

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.





Herdia Centro
 Costado oeste del Cuerpo de Bomberos
 Tel.: 2261-2626
 Fax.: 2262-7560
www.cssseguros.com
 Apdo.: 59-3011

CSS AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2011
 (Cifras en colones exactos)

	Nota	Saldo
INGRESOS FINANCIEROS		
Ingresos financieros por disponibilidades	k	<u>375,498</u>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		157,305
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		166,858
		51,335
GASTOS FINANCIEROS		
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	l	<u>133,791</u>
Otros gastos financieros		133,791
		0
UTILIDAD NO OPERATIVA		<u>241,707</u>
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		
Comisiones por colocación de seguros	ll	<u>240,928,776</u>
Ingresos operativos varios		240,183,185
		745,591
GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	s	<u>60,000</u>
		60,000
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
Comisiones por colocación de seguros	m	<u>80,440,572</u>
Gastos por provisiones	n	77,020,689
		3,419,883
GASTOS DE ADMINISTRACION		
Gastos de personal	ñ	<u>131,915,306</u>
Gastos por servicios externos	o	93,831,579
Gastos de movilidad y comunicaciones	p	4,257,950
Gastos de infraestructura	q	6,484,015
Gastos generales	r	17,466,815
		9,874,947
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		<u>28,512,898</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		<u>28,754,605</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		<u>28,754,605</u>

Rafael Variegas/Cruz
 CONTADOR PRIVADO (CARNÉ 21738)

Francisco Villaverde Sibaja
 GERENTE GENERAL

Jorge Rivera Alvarado
 CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO (Carné 4873)
 AUDITOR INTERNO

Timbre de Ley 6614
 Adherido y Cancelado
 en el original.





Heredia Centro
 Costado oeste del Cuerpo de Bomberos
 Tel.: 2261-2626
 Fax.: 2262-7560
www.cssseguros.com
 Apdo.: 59-3011

Para el período terminado al 30 de junio del 2011
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas Patrimoniales (Legal)	Resultados Acumulados	Total
Saldo al 30 de Setiembre del 2010	10,000,000		2,000,000	30,823,818	42,823,818
Capitalización hecha en período 2011	4,000,000				4,000,000
Resultado del Período 2011				28,754,605	28,754,605
Saldo al 30 de Junio de 2011	14,000,000	0	2,000,000	59,578,423	75,578,423

Rafael Vanegas Cruz
 Contador Privado (Carné 21738)

Francisco Villaverde Sibaja
 Gerente General

Jorge Rivera Alvarado
 CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO (Carné 4873)
 AUDITOR INTERNO

Timbre de Ley 6614
 Adherido y Cancelado
 en el original.





Notas a los Estados Financieros

30 de Junio de 2011

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 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., 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 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 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.

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 físico, 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 del 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 el 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, de acuerdo con lo dispuesto en el párrafo 2 del numeral 2.1 del Anexo N° 1 al Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

d) Activos Intangibles:

Se aplica 1 y 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 mil 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 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 quienes pagan y suscriben un millón cincuenta mil acciones cada uno.

A Asociación Solidarista de Empleados de Dos Pinos, siglas Asedospinos, con la cédula jurídica # 3-002-078300 y a Asociación Solidarista de Empleados de Corporación de Supermercados Unidos S.A. y afines, siglas Asadem, con la cédula jurídica # 3-002-045360 quienes pagan y suscriben un millón quinientos setenta y cinco 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 2011 de ₡509.57 por dólar americano. Para la compra el tipo de cambios es de ₡498.61.

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.

j. 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.

m. Asociación Solidarista:

La empresa cuenta con convenio para la administración de la cesantía con la Asociación Solidarista denominada Asoseguros. El fondo de cesantía que administra dicha entidad es supervisado y fiscalizado a través de la representación a que tiene derecho la parte patronal conforme al Artículo 14, párrafo tercero de la Ley de Asociaciones Solidaristas. A la fecha de los Estados Financieros, la representante patronal ejerce el cargo de Fiscal de la Asociación.

4. Detalle de Cuentas

a. Disponibilidades

	<u>2011</u>
Efectivo	270.000
BNCR CC 100-02-13-600180-6 (\$)	13,888,162
BCR CC 365-0000149-0 (\$)	39,273
Banco Scotiabank No. 2501016594 (¢)	<u>(767,594)</u>
Subtotal en Bancos:	13,159,841
Total	¢13,429,841

<u>b. Inversiones en Instrumentos Financieros</u>		<u>2011</u>
Inversiones Grupo Sama		<u>24,750,229</u>
Total		<u>¢24,750,229</u>

<u>c. Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar</u>		<u>2011</u>
Comisiones por cobrar		12,865,151
Impuesto sobre la renta diferido		12,534,126
Otras cuentas por cobrar		<u>4,231,886</u>
Total		<u>¢29,631,163</u>

<u>d. Bienes Muebles y Equipo</u>		<u>2011</u>
Equipos y Mobiliario		18,059,311
Equipos de Computación		15,303,312
Edificios e Instalaciones		<u>361,600</u>
Sub Total		<u>¢33,724,223</u>
Depreciación Acumulada		<u>(15,225,531)</u>
Total		<u>¢18,498,692</u>

<u>e. Otros activos</u>		<u>2011</u>
Gastos pagados por anticipado		1,274,135
Cargos diferidos		1,669,422
Bienes diversos		675,840
Operaciones pendientes de imputación		83,008
Activos Intangibles		2,601,609
Otros activos restringidos		<u>9,288,753</u>
Total		<u>¢15,592,767</u>

<u>f.1. Cuentas por Pagar</u>		<u>2011</u>
Cuentas y Comisiones por pagar diversas		<u>17,564,572</u>
Total		<u>¢17,564,572</u>

<u>f.2. Provisiones</u>		<u>2011</u>
Provisiones		8,759,697
	Total	<u>¢8,759,697</u>

<u>g. Capital Social</u>		<u>2011</u>
Capital Pagado Ordinario		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.

<u>h. Reservas Patrimoniales</u>		<u>2011</u>
Reserva Legal		2,000,000
	Total	<u>¢2,000,000</u>

<u>i. Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>		<u>2011</u>
Utilidad acumulada		49,382,255
Pérdida acumulada		(18,558,437)
	Total	<u>¢30,823,818</u>

<u>j. Resultados del Período</u>		<u>2011</u>
Utilidad del Período		28,754,605
	Total	<u>¢28,754,605</u>

<u>k. Ingresos financieros</u>		<u>2011</u>
Ingresos financieros por disponibilidades		157,305
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		166,858
Ganancias por diferencial cambiario y UD		51,335
	Total	<u>¢375,498</u>


<u>I. Gastos financieros</u>	<u>2011</u>
Perdidas por diferencial cambiario y Unidades de Desarrollo	<u>133,791</u>
Total	<u>¢133,791</u>
<u>II. Ingresos operativos diversos</u>	<u>2011</u>
Comisiones por colocación de seguros	240,183,185
Ingresos Operativos Varios	<u>745,591</u>
Total	<u>¢240,928,776</u>
<u>m. Comisiones por servicios</u>	<u>2011</u>
Comisiones por colocación de seguros	<u>77,020,689</u>
Total	<u>¢77,020,689</u>
<u>n. Gastos por provisiones</u>	<u>2011</u>
Provisiones para obligaciones patronales	<u>3,419,883</u>
Total	<u>¢3,419,883</u>
<u>ñ. Gastos de personal</u>	<u>2011</u>
Sueldos y bonificaciones de personal	64,304,724
Remuneraciones a directores y fiscales	2,326,316
Viáticos	453,251
Décimo tercer sueldo	5,357,773
Vacaciones	2,366,367
Otros gastos de personal	661,127
Cargas sociales patronales	16,877,344
Refrigerios	344,653
Capacitación	<u>1,140,024</u>
Total	<u>¢93,831,579</u>
<u>o. Gastos por servicios externos</u>	<u>2011</u>
Servicios de limpieza	217,800
Asesoría jurídica	181,400
Auditoría externa	650,000
Consultoría externa	76,200
Otros servicios contratados	<u>3,132,550</u>
Total	<u>¢4,257,950</u>

<u>p. Gastos de movilidad y comunicaciones</u>	2011
Pasajes y fletes	249,420
Alquiler de vehículos	1,552,097
Teléfonos, telex, fax	1,685,626
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	<u>2,996,872</u>
Total	<u>¢6,484,015</u>

<u>q. Gastos de infraestructura</u>	2011
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	2,820,832
Agua y energía eléctrica	1,142,713
Alquiler de inmuebles	7,864,485
Alquiler de muebles y equipos	48,400
Deprec. de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos	4,301,602
Amortización de mejoras a prop. tomadas en alquiler	812,620
Otros gastos de infraestructura	<u>476,163</u>
Total	<u>¢17,466,815</u>

<u>r. Gastos Generales</u>	2011
Otros seguros	1,207,912
Papelería, útiles y otros materiales	2,629,341
Gastos legales	465,000
Suscripciones y afiliaciones	240,000
Promoción y publicidad	356,266
Gastos de representación	898,273
Amortización de software	999,613
Gastos por otros servicios públicos	581,979
Gastos generales diversos	<u>2,496,563</u>
Total	<u>¢9,874,947</u>

<u>s. Gasto por estimación de deterioro de activos</u>	2011
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	60,000
Total	<u>¢60,000</u>


Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General


Rafael Venegas Cruz
Contador Privado (Carné 21738)

Timbre de Ley 6614
Adherido y cancelado
en el original

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

Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General



Rafael Vanegas Cruz
Contador Privado (Carné 21738)

Timbre de Ley 6614
Adherido y cancelado
en el original

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

