

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

---

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

#### 1. Declaración de Normas de Contabilidad

La sociedad CSS Corredores 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 Corredores 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.

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(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 N°2 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.

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(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 Corredores de Seguros, s.a. requiere pagar al personal despedido 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 continuo. 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 Corredores 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 Corredores 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 Corredores 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 jurídicas: a OZL Servicios Integrados Limitada con la cédula # 3-102-693234, 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.

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(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 30 de Setiembre de 2015, de ₡528.62, al 31 de Diciembre de 2015 de ₡531.94 y al 30 de Setiembre de 2016 de ₡546.33 por dólar americano respectivamente. Para la venta el tipo de cambio es de ₡541.04 al 30 de Setiembre de 2015, al 31 de Diciembre de 2015 de ₡544.87 y ₡558.80 al 30 de Setiembre de 2016.

### **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.

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### I. Estado de Flujos de Efectivo

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

## 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:

	<u>30-sep-16</u>	<u>31-dic-15</u>	<u>30-sep-15</u>
Fondos en Traslito	530,000	530,000	530,000
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	1,293,337	374,911	512,469
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 \$	8,970	216,215	43,247
BCR cuenta 365-0000149-0 \$	-	-	-
Inversiones en Instrumentos financieros	44,705,577	58,202,299	33,822,027
<b>Total</b>	<b><u>46,537,884</u></b>	<b><u>59,323,425</u></b>	<b><u>34,907,743</u></b>

### 4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

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

	<u>30-sep-16</u>	<u>31-dic-15</u>	<u>30-sep-15</u>
Fondo de Inversión	-	-	-
Mantenido al Vencimiento	30,000,000	-	5,000,000
Producto Por Cobrar	708,663	-	48,345
<b>Total</b>	<b><u>30,708,663</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>5,048,345</u></b>

### 4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	<u>30-sep-16</u>	<u>31-dic-15</u>	<u>30-sep-15</u>
Comisiones por Cobrar	28,416,198	31,097,047	38,034,540
Impuesto de Renta Diferido	-	7,040,057	4,824,133
Otras Cuentas Por Cobrar	11,379,150	2,065,943	220,898
<b>Total</b>	<b><u>39,795,348</u></b>	<b><u>40,203,047</u></b>	<b><u>43,079,571</u></b>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(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:

	<u>30-sep-16</u>	<u>31-dic-15</u>	<u>30-sep-15</u>
Mobiliario y equipo	31,833,042	28,296,127	28,058,289
Equipo Computo	25,224,635	33,156,514	32,154,134
Sub Total			
<b>Menos:</b> Depreciación Acumulada	(34,004,929)	(39,373,845)	(36,951,395)
<b>Total Neto</b>	<u><b>23,052,748</b></u>	<u><b>22,078,796</b></u>	<u><b>23,261,028</b></u>

### 4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	<u>30-sep-16</u>	<u>31-dic-15</u>	<u>30-sep-15</u>
Gasto Pagados por Anticipados	1,133,219	1,175,379	1,018,625
Gasto por Diferir	2,279,422	1,098,814	2,210,936
Software	2,231,244	3,041,660	2,978,230
Deposito del Alquiler	1,748,256	1,700,858	1,691,584
<b>Total de Otros Activos</b>	<u><b>7,392,141</b></u>	<u><b>7,016,711</b></u>	<u><b>7,899,375</b></u>

### 4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	<u>30-sep-16</u>	<u>31-dic-15</u>	<u>30-sep-15</u>
Acredores por Pagar	6,111,233	4,689,373	4,158,260
Retenciones	5,154,894	5,383,670	4,605,201
Comisiones	5,737,925	8,413,584	9,709,726
Impuestos por Pagar	10,091,776	17,172,284	10,402,189
Provisiones	10,819,764	6,939,350	15,093,858
<b>Total</b>	<u><b>37,915,592</b></u>	<u><b>42,598,261</b></u>	<u><b>43,969,234</b></u>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### 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	30-sep-16	31-dic-15	30-sep-15
Capital Social	14,000,000	14,000,000	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	30-sep-16	31-dic-15	30-sep-15
Reserva Legal	2,000,000	2,000,000	2,000,000

### 4.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

Utilidades retenidas	30-sep-16	31-dic-15	30-sep-15
2013	15,586,835	15,586,835	15,586,835
2014	14,365,219	14,365,219	14,365,219
2015	40,071,659		
2016	-		
<b>Total</b>	<b>70,023,713</b>	<b>29,952,054</b>	<b>29,952,054</b>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### 4.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	30-sep-16	31-dic-15	30-sep-15
Comisiones	415,331,181	628,447,574	435,180,977
<b>Total</b>	<b>415,331,181</b>	<b>628,447,574</b>	<b>435,180,977</b>

### 4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	30-sep-16	31-dic-15	30-sep-15
Comisiones por Servicios	142,896,143	232,031,238	149,220,646
Gasto Operativo	-	2,792,607	2,428,975
4% cuerpos de Bomberos	-	20,386,252	14,841,107
Gasto Provisión		1,500,000	750,000
<b>Total</b>	<b>142,896,143</b>	<b>256,710,097</b>	<b>167,240,728</b>

### 4.12 Gastos del Personal

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

Personal	30-sep-16	31-dic-15	30-sep-15
Remuneraciones	117,464,184	157,102,616	118,560,732
Aguinaldo	10,841,379	12,647,242	9,510,502
Cesantia	5,058,778	12,036,583	10,434,110
Vacaciones	-	1,233,536	1,233,536
Cargas Sociales	31,349,313	39,811,936	30,036,799
Refrigerios	2,366,257	2,319,833	1,425,493
Capacitación	1,622,646	3,241,117	2,912,926
Vestimenta	134,500		-
Viaticos	154,023	584,267	341,412
Otros Gastos del personal	1,030,088	1,259,323	344,052
<b>Total</b>	<b>170,021,168</b>	<b>230,236,453</b>	<b>174,799,562</b>



# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### 4.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	30-sep-16	31-dic-15	30-sep-15
Servicios de Computación	4,009,960	3,530,758	1,962,479
Servicios de Limpieza	-	-	-
Consultoría externa	937,500	1,800,000	-
Servicios de Seguridad	343,250	218,250	145,500
Servicios de Información	2,913,692	3,507,200	2,667,200
Asesoría Jurídica	3,118,692	4,193,665	1,953,880
Otros Servicios Contratados	4,895,462	7,252,373	6,342,346
<b>Total</b>	<b>16,218,556</b>	<b>20,502,246</b>	<b>13,071,405</b>

### 4.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

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

Movilidad y Comunicación	30-sep-16	31-dic-15	30-sep-15
Pasajes y Fletes	296,334	664,251	532,711
Telefonos, telex, fax	6,710,952	7,537,552	4,727,194
Otros Gastos de movilidad	3,943,889	6,840,910	5,798,216
<b>Total</b>	<b>10,951,175</b>	<b>15,042,713</b>	<b>11,058,121</b>

### 4.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	30-sep-16	31-dic-15	30-sep-15
Mantenimiento y reparación	1,760,859	1,530,391	1,328,098
Agua y energía eléctrica	3,051,108	2,800,521	2,710,421
Alquiler de Inmuebles	18,427,899	23,497,904	17,485,690
Depreciación de Inmuebles	6,964,951	9,123,304	6,700,852
<b>Total</b>	<b>30,204,817</b>	<b>36,952,120</b>	<b>28,225,061</b>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### 4.16 Gastos de Generales

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

<b>Gastos Generales</b>	<b>30-sep-16</b>	<b>31-dic-15</b>	<b>30-sep-15</b>
Otros Seguros	1,768,873	2,702,995	2,091,138
Papelería y útiles	10,213,522	10,786,135	7,757,646
Suscripciones y afiliaciones	2,214,220	2,307,226	1,741,360
Publicidad y Promoción	866,977	6,590,775	4,984,772
Gasto de representación	-	248,236	54,683
Amortización software	810,416	1,001,051	755,010
Gastos generales diversos	213,094	600,110	517,384
<b>Total</b>	<b>16,087,102</b>	<b>24,236,528</b>	<b>17,901,993</b>

### 4.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

<b>Ingresos Financieros</b>	<b>30-sep-16</b>	<b>31-dic-15</b>	<b>30-sep-15</b>
Inversión disponibles para venta	1,578,650	1,181,660	1,059,043
Fondos a la vista y cuentas corrientes	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,578,650</b>	<b>1,181,660</b>	<b>1,059,043</b>

<b>Ingresos Financieros</b>	<b>30-sep-16</b>	<b>31-dic-15</b>	<b>30-sep-15</b>
Conversión de Monedas	885,125	1,113,765	540,426
<b>Total</b>	<b>885,125</b>	<b>1,113,765</b>	<b>540,426</b>

<b>Gastos Financieros</b>	<b>30-sep-16</b>	<b>31-dic-15</b>	<b>30-sep-15</b>
Conversión de Monedas	1,495,578	832,808	627,531
Servicios Bancarios	261,457	337,686	253,989
<b>Total</b>	<b>1,757,035</b>	<b>1,170,494</b>	<b>881,520</b>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Setiembre de 2015 y 2016.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### 4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	30-sep-16	31-dic-15	30-sep-15
Ingreso por recuperación gastos	2,250,966	915,460	657,452
Premios	-	4,974,658	4,974,658
Otros Ingresos Operativos	1,729,323	5,458,382	5,439,796
<b>Total</b>	<b>3,980,289</b>	<b>11,348,500</b>	<b>11,071,906</b>

**Timbre de Ley 6614  
Adherido y Cancelado  
en el original.**

21/10/2016

10/21/2016

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla  
Contador

Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (AUTENTICACION)

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja  
Gerente General

Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

21/10/2016

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico  
Auditor Interno

Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)

