Costado Oeste de la
Antigua Estacion de Bomberos, Heredia
Tel.: 2261-2626 / Fax.: 2262-7560
www.csssseguros.com
Apdo.: 59-3011

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2019
(Cifras en colones exactos)

CUENTAS	Nota	Al 30 de Junio del 2019	Al 31 de Diciembre del 2018	Al 30 de Junio del 2018
ACTIVO		**144,035,730**	**136,485,662**	**149,191,436**
DISPONIBILIDADES	**4.1**	**28,157,536**	**47,778,967**	**44,223,862**
EFECTIVO		630,000	1,948,922	575,000
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		27,527,536	45,830,045	43,648,862
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4.2**	**30,075,557**	**0**	**35,353,897**
DISPONIBLES PARA VENTA		0	0	0
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		30,000,000	0	35,000,000
PRODUCTO POR COBRAR		75,557	0	353,897
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**4.3**	**51,182,183**	**44,443,111**	**37,764,045**
COMISIONES POR COBRAR		37,935,491	29,117,118	32,424,723
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		9,714,164	11,055,771	5,339,322
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		3,532,528	4,270,222	0
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**4.4**	**28,461,140**	**26,947,318**	**24,224,574**
EQUIPOS Y MOBILIARIO		43,465,396	43,266,170	38,661,564
EQUIPOS DE COMPUTACION		27,902,447	22,292,621	19,237,500
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0	0
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		-42,906,703	-38,611,473	-33,674,490
OTROS ACTIVOS	**4.5**	**6,159,314**	**17,316,266**	**7,625,058**
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		3,405,027	2,918,595	4,709,138
ACTIVOS INTANGIBLES		886,639	1,213,623	1,114,192
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		1,867,648	13,184,048	1,801,728
TOTAL ACTIVO		**¢ 144,035,730**	**¢ 136,485,662**	**¢ 149,191,436**

CUENTAS	Nota	Al 30 de Junio del 2019	Al 31 de Diciembre del 2018	Al 30 de Junio del 2018
PASIVO		**49,446,839**	**37,236,671**	**39,739,591**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**4.6**	**49,446,839**	**37,236,671**	**39,739,591**
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		4,982,422	2,997,218	4,883,183
CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		44,464,417	34,239,453	34,856,408
PATRIMONIO		**94,588,891**	**99,248,991**	**109,451,845**
CAPITAL SOCIAL	**4.7**	**14,000,000**	**14,000,000**	**14,000,000**
CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000	14,000,000
RESERVAS PATRIMONIALES	**4.8**	**2,800,000**	**2,800,000**	**2,800,000**
RESERVA LEGAL		2,800,000	2,800,000	2,800,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	**4.9**	**49,432,746**	**33,016,247**	**59,102,430**
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		49,432,746	33,016,247	59,102,430
RESULTADO DEL PERÍODO		**28,356,145**	**49,432,744**	**33,549,415**
UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		28,356,145	49,432,744	33,549,415
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢ 144,035,730**	**¢ 136,485,662**	**¢ 149,191,436**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

24/07/2019

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

26/7/2019

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

24/7/2019

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)

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

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2019 al 30 Junio de 2019
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Ingreso de Operación				
Por comisiones por Servicios	4.10	315,776,876	603,554,022	317,256,200
Total de Ingresos de Operación		**315,776,876**	**603,554,022**	**317,256,200**
Gasto de operación				
Comisiones por Servicios	4.11	87,125,999	161,363,329	86,370,323
Gastos Operativos	4.11	1,777,891	2,305,891	1,738,363
Gastos Por Provisiones	4.11	-	4,543,358	3,238,526
Total de Gastos de Operación		**88,903,890**	**168,212,578**	**91,347,212**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**226,872,986**	**435,341,444**	**225,908,988**
Gastos del Personal	4.12	133,866,996	256,639,440	125,508,572
Gastos por servicios Externos	4.13	11,499,872	22,616,294	11,063,713
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	8,064,016	15,413,373	6,591,864
Gastos de Infraestructura	4.15	21,180,464	45,091,220	22,160,119
Gastos Generales	4.16	14,717,172	32,149,938	14,047,450
Total de Gastos Administrativos		**189,328,520**	**371,910,265**	**179,371,718**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**37,544,466**	**63,431,179**	**46,537,270**
Ingresos Financieros				
Por Disponibles	4.17	1,381,293	2,832,506	1,342,141
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	597,298	416,961	87,425
Total de ingresos financieros		**1,978,591**	**3,249,467**	**1,429,566**
Gastos Financieros				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	406,985	755,133	355,545
Servicios Bancarios	4.17	224,106	387,754	178,206
Total de Gastos Financieros		**631,091**	**1,142,887**	**533,751**
Otros Ingresos	4.18	1,616,813	5,080,447	494,651
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		**40,508,779**	**70,618,206**	**47,927,736**
Impuesto sobre la Renta		12,152,634	21,185,462	14,378,321
Participaciones legales sobre la Utilidad				
RESULTADO DEL PERIODO		**28,356,145**	**49,432,744**	**33,549,415**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

24/07/2019

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

26/7/2019

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

24/7/2019

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)

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

CSS CORREDORES DE SEGUROS, S.A.
Para el periodo terminado al 30 de Junio de 2019
[En colones sin céntimos]

	Nota	Capital Social	Reservas Legal	Resultado del Periodo	Total
Saldo al Inicio del Periodo	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 Diciembre de 2011	4.7, 4.8	14,000,000	2,000,000	53,820,485	69,820,485
Resultados del Periodo				33,120,345	33,120,345
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados					
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	4.7, 4.8	14,000,000	2,000,000	86,940,830	102,940,830
Resultados del Periodo				15,586,833	15,586,833
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	53,820,485 -	53,820,485
Saldo al 31 de Diciembre de 2013		14,000,000	2,000,000	48,707,178	64,707,178
Resultados del Periodo (Perdida)				14,368,219	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	11,039,011	
Saldo al 31 de Diciembre de 2014		14,000,000	2,000,000	52,036,386	68,036,386
Resultados del Periodo (Perdida)				40,068,663	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	22,081,332	
Saldo al 31 de Diciembre de 2015		14,000,000	2,000,000	70,023,717	86,023,717
Resultados del Periodo (Perdida)			-	70,023,717 -	70,023,717
Reservas legales y otras reservas estatutarias		- 4,496,442		-	4,496,442
Dividendos pagados				26,886,184	26,886,184
Saldo al 31 de Diciembre de 2016		9,503,558	2,000,000	26,886,184	38,389,742
Resultados del Periodo (Perdida)				33,016,248	33,016,248
Reservas legales y otras reservas estatutarias		4,496,442	800,000 -	800,000	4,496,442
Dividendos pagados				-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2017		14,000,000	2,800,000	59,102,432	75,902,432
Resultados del Periodo (Perdida)				49,432,744	49,432,744
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados			-	26,086,183 -	26,086,183
Saldo al 31 de Diciembre de 2018		14,000,000	2,800,000	82,448,993	99,248,993
Resultados del Periodo (Perdida)				28,356,145	28,356,145
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados			-	33,016,247 -	33,016,247
Saldo al 30 de Junio de 2019		14,000,000	2,800,000	77,788,891	94,588,891

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

24/07/2019

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

26/7/2019

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

24/7/2019

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)

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

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 de Enero del 2019 Al 30 de Junio de 2019
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación				
Resultados del Período		**28,356,145**	**49,432,744**	**33,549,415**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciación y amortizaciones	**4.4**	4,295,230	- 5,323,752	- 10,260,735
Variación en los activos (aumento), o disminución				
Productos por Cobrar Asociados	**4.2**	- 75,557	-	- 353,897
Comisiones por cobrar	**4.3**	- 8,818,373	18,014,558	14,706,953
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**4.3**	1,341,607	- 1,387,251	4,329,198
Otras Cuentas por cobrar	**4.3**	737,694	- 2,683,324	1,586,898
Otros Activos	**4.5**	11,156,952	- 10,813,105	- 1,121,897
Variación en los pasivos (aumento), o disminución				
Obligaciones con Entidades	**4.6**	-	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	**4.6**	1,985,204	- 1,285,431	600,534
Cargos por Pagar diversos	**4.6**	10,224,964	12,312,081	12,929,036
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**49,203,866**	**58,266,520**	**55,965,505**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión				
Disponibles para la venta	**4.2**	-	-	-
Mantenidas al Vencimiento	**4.2**	- 30,000,000	-	- 35,000,000
Equipo de Computo	**4.4**	- 5,609,826	4,654,553	7,709,674
Equipo y Mobiliario	**4.4**	- 199,226	- 7,034,154	- 2,429,548
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		**- 35,809,052**	**- 2,379,601**	**- 29,719,874**
Aumento (disminución) neto del efectivo		13,394,814	55,886,919	26,245,631
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento				
Pago de dividendos	**4.9**	- 33,016,245	- 26,086,183	-
Aporte de Capital	**4.9**	-	0	-
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		**- 33,016,245**	**- 26,086,183**	**-**
Efectivo al inicio del año		**47,778,967**	**17,978,231**	**17,978,231**
Efectivo al final de año		**28,157,536**	**47,778,967**	**44,223,862**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

24/07/2019

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

26/7/2019

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

24/7/2019

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROYARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)

Junio de 2019

Css Corredores de Seguros, s.a.

Estados Financieros

[PERIODOS AL 30 DE JUNIO DE 2019.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

AL 30 DE JUNIO DE 2018.]

Costado Oeste de la
Antigua Estacion de Bomberos, Heredia
Tel.: 2261-2626 / Fax: 2262-7560
www.csseguros.com
Apdo.: 59-3011

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2019
(Cifras en colones exactos)

CUENTAS	Nota	Al 30 de Junio del 2019	Al 31 de Diciembre del 2018	Al 30 de Junio del 2018
ACTIVO		**144,035,730**	**136,485,662**	**149,191,436**
DISPONIBILIDADES	4.1	**28,157,536**	**47,778,967**	**44,223,862**
EFECTIVO		630,000	1,948,922	575,000
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		27,527,536	45,830,045	43,648,862
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.2	**30,075,557**	**0**	**35,353,897**
DISPONIBLES PARA VENTA		0	0	0
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		30,000,000	0	35,000,000
PRODUCTO POR COBRAR		75,557	0	353,897
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4.3	**51,182,183**	**44,443,111**	**37,764,045**
COMISIONES POR COBRAR		37,935,491	29,117,118	32,424,723
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		9,714,164	11,055,771	5,339,322
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		3,532,528	4,270,222	0
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4.4	**28,461,140**	**26,947,318**	**24,224,574**
EQUIPOS Y MOBILIARIO		43,465,396	43,266,170	38,661,564
EQUIPOS DE COMPUTACION		27,902,447	22,292,621	19,237,500
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0	0
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(42,906,703)	(38,611,473)	(33,674,490)
OTROS ACTIVOS	4.5	**6,159,314**	**17,316,266**	**7,625,058**
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		3,405,027	2,918,595	4,709,138
ACTIVOS INTANGIBLES		886,639	1,213,623	1,114,192
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		1,867,648	13,184,048	1,801,728
TOTAL ACTIVO		**¢ 144,035,730**	**¢ 136,485,662**	**¢ 149,191,436**

CUENTAS	Nota	Al 30 de Junio del 2019	Al 31 de Diciembre del 2018	Al 30 de Junio del 2018
PASIVO		**49,446,839**	**37,236,671**	**39,739,591**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	4.6	**49,446,839**	**37,236,671**	**39,739,591**
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		4,982,422	2,997,218	4,883,183
CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		44,464,417	34,239,453	34,856,408
PATRIMONIO		**94,588,891**	**99,248,991**	**109,451,845**
CAPITAL SOCIAL	4.7	**14,000,000**	**14,000,000**	**14,000,000**
CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000	14,000,000
RESERVAS PATRIMONIALES	4.8	**2,800,000**	**2,800,000**	**2,800,000**
RESERVA LEGAL		2,800,000	2,800,000	2,800,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4.9	**49,432,746**	**33,016,247**	**59,102,430**
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		49,432,746	33,016,247	59,102,430
RESULTADO DEL PERÍODO		**28,356,145**	**49,432,744**	**33,549,415**
UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		28,356,145	49,432,744	33,549,415
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢ 144,035,730**	**¢ 136,485,662**	**¢ 149,191,436**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

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

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2019 al 30 Junio de 2019
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Ingreso de Operación				
Por comisiones por Servicios	4.10	315,776,876	603,554,022	317,256,200
Total de Ingresos de Operación		**315,776,876**	**603,554,022**	**317,256,200**
Gasto de operación				
Comisiones por Servicios	4.11	87,125,999	161,363,329	86,370,323
Gastos Operativos	4.11	1,777,891	2,305,891	1,738,363
Gastos Por Provisiones	4.11	-	4,543,358	3,238,526
Total de Gastos de Operación		**88,903,890**	**168,212,578**	**91,347,212**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**226,872,986**	**435,341,444**	**225,908,988**
Gastos del Personal	4.12	133,866,996	256,639,440	125,508,572
Gastos por servicios Externos	4.13	11,499,872	22,616,294	11,063,713
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	8,064,016	15,413,373	6,591,864
Gastos de Infraestructura	4.15	21,180,464	45,091,220	22,160,119
Gastos Generales	4.16	14,717,172	32,149,938	14,047,450
Total de Gastos Administrativos		**189,328,520**	**371,910,265**	**179,371,718**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**37,544,466**	**63,431,179**	**46,537,270**
Ingresos Financieros				
Por Disponibles	4.17	1,381,293	2,832,506	1,342,141
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	597,298	416,961	87,425
Total de ingresos financieros		**1,978,591**	**3,249,467**	**1,429,566**
Gastos Financieros				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	406,985	755,133	355,545
Servicios Bancarios	4.17	224,106	387,754	178,206
Total de Gastos Financieros		**631,091**	**1,142,887**	**533,751**
Otros Ingresos	4.18	1,616,813	5,080,447	494,651
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		**40,508,779**	**70,618,206**	**47,927,736**
Impuesto sobre la Renta		12,152,634	21,185,462	14,378,321
Participaciones legales sobre la Utilidad				
RESULTADO DEL PERIODO		**28,356,145**	**49,432,744**	**33,549,415**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

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

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 de Enero del 2019 Al 30 de Junio de 2019
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación				
Resultados del Período		**28,356,145**	**49,432,744**	**33,549,415**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciación y amortizaciones	4.4	4,295,230	- 5,323,752	- 10,260,735
Variación en los activos (aumento), o disminución				
Productos por Cobrar Asociados	4.2	- 75,557	-	- 353,897
Comisiones por cobrar	4.3	- 8,818,373	18,014,558	14,706,953
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	4.3	1,341,607	- 1,387,251	4,329,198
Otras Cuentas por cobrar	4.3	737,694	- 2,683,324	1,586,898
Otros Activos	4.5	11,156,952	- 10,813,105	- 1,121,897
Variación en los pasivos (aumento), o disminución				
Obligaciones con Entidades	4.6	-	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	4.6	1,985,204	- 1,285,431	600,534
Cargos por Pagar diversos	4.6	10,224,964	12,312,081	12,929,036
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**49,203,866**	**58,266,520**	**55,965,505**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión				
Disponibles para la venta	4.2	-	-	-
Mantenidas al Vencimiento	4.2	-30,000,000	-	- 35,000,000
Equipo de Computo	4.4	- 5,609,826	4,654,553	7,709,674
Equipo y Mobiliario	4.4	- 199,226	- 7,034,154	- 2,429,548
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		**-35,809,052**	**- 2,379,601**	**- 29,719,874**
Aumento (disminución) neto del efectivo		13,394,814	55,886,919	26,245,631
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento				
Pago de dividendos	4.9	-33,016,245	- 26,086,183	-
Aporte de Capital	4.9	-	0	-
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		**-33,016,245**	**- 26,086,183**	**-**
Efectivo al inicio del año		**47,778,967**	**17,978,231**	**17,978,231**
Efectivo al final de año		**28,157,536**	**47,778,967**	**44,223,862**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

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

CSS CORREDORES DE SEGUROS, S.A.
Para el período terminado al 30 de Junio de 2019
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital Social	Reservas Legal	Resultado del Período	Total
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 Diciembre de 2011	4.7, 4.8	**14,000,000**	**2,000,000**	**53,820,485**	**69,820,485**
Resultados del Período				33,120,345	**33,120,345**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados					
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	4.7, 4.8	**14,000,000**	**2,000,000**	**86,940,830**	**102,940,830**
Resultados del Período				15,586,833	**15,586,833**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	53,820,485	- **53,820,485**
Saldo al 31 de Diciembre de 2013		**14,000,000**	**2,000,000**	**48,707,178**	**64,707,178**
Resultados del Período (Perdida)				**14,368,219**	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	**11,039,011**	
Saldo al 31 de Diciembre de 2014		**14,000,000**	**2,000,000**	**52,036,386**	**68,036,386**
Resultados del Período (Perdida)				**40,068,663**	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	**22,081,332**	
Saldo al 31 de Diciembre de 2015		**14,000,000**	**2,000,000**	**70,023,717**	**86,023,717**
Resultados del Período (Perdida)			-	**70,023,717**	- **70,023,717**
Reservas legales y otras reservas estatutarias		- **4,496,442**		-	**4,496,442**
Dividendos pagados				**26,886,184**	**26,886,184**
Saldo al 31 de Diciembre de 2016		**9,503,558**	**2,000,000**	**26,886,184**	**38,389,742**
Resultados del Período (Perdida)				**33,016,248**	**33,016,248**
Reservas legales y otras reservas estatutarias		**4,496,442**	**800,000** -	**800,000**	**4,496,442**
Dividendos pagados				-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2017		**14,000,000**	**2,800,000**	**59,102,432**	**75,902,432**
Resultados del Período (Perdida)				**49,432,744**	**49,432,744**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados			-	**26,086,183**	- **26,086,183**
Saldo al 31 de Diciembre de 2018		**14,000,000**	**2,800,000**	**82,448,993**	**99,248,993**
Resultados del Período (Perdida)				**28,356,145**	**28,356,145**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados			-	**33,016,247**	- **33,016,247**
Saldo al 30 de Junio de 2019		**14,000,000**	**2,800,000**	**77,788,891**	**94,588,891**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

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 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., fue constituida como sociedad anónima de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica por un período de noventa y nueve años, según tomo 441, asiento 16626 con cedula jurídico número 3-101-202324. La actividad principal de la compañía la intermediación de Seguros bajo la figura de Corredora de Seguros. El domicilio registrado de la compañía es la provincia de Heredia, cantón central, distrito Central.

   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.

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.

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 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 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: 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, quienes pagan y suscriben dos millones treinta mil acciones cada uno. Asociación Solidarista de Empleados de Hewlett Packard S.A., siglas Asoentreprise, con la cédula jurídica # 3-002-355456, quien pagan y suscribe un millón quinientas cinco mil acciones.

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 dos millones cien 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, quien pagan y suscriben dos millones novecientos cinco mil acciones cada uno.
La Asociación Solidarista de Empleados de Instituto Mixto de Ayudas Sociales. Siglas Aseimas, con cedula Jurídica # 3-002-164528, quien paga y suscribe novecientas ochenta mil acciones.

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:

Tipo de Cambio		30/06/2019	31/12/2018	30/06/2018
Compra		576.72	604.39	563.44
Venta		583.64	611.75	570.08

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.

l. 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:

	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Fondos en Trasito	630,000	324,437	575,000
Depositos en transito	-	1,624,484	-
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	804,080	25,386,096	773,780
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 $	88,701	496,547	146,598
Bac Cuenta 938014172	4,529,373	12,711,791	-
Bac Cuenta 938014172	75,822		
Inversiones en Instrumentos financieros	22,029,560	7,235,612	42,728,484
Total	**28,157,536**	**47,778,967**	**44,223,862**

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

No se reportan inversiones en instrumentos financieros para el mes :

	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Fondo de Invesión	-	-	-
Mantenido al Vencimiento	30,000,000	-	35,000,000
Producto por Cobrar	75,557	-	353,897
Total	**30,075,557**	**-**	**35,353,897**

4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Comisiones por Cobrar	37,935,491	29,117,118	32,424,723
Impuesto de Renta Diferido	9,714,164	11,055,771	5,339,322
Otras Cuentas Por Cobrar	3,532,528	4,270,222	-
Total	**51,182,183**	**44,443,111**	**37,764,045**

4.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

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

	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Mobiliario y equipo	43,465,396	43,266,170	38,661,564
Equipo Computo	27,902,447	22,292,621	19,237,500
Sub Total			
Menos: Depreciación Acumulada	(42,906,703)	(38,611,473)	(33,674,490)
Total Neto	**28,461,140**	**26,947,318**	**24,224,574**

4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Gasto Pagados por Anticipados	3,405,027	2,918,595	4,709,138
Gasto por Diferir	-	-	-
Software	886,639	1,213,623	1,114,192
Otros Activos Restringidos	1,867,648	13,184,048	1,801,728
Total de Otros Activos	**6,159,314**	**17,316,266**	**7,625,058**

4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Acredores por Pagar	15,839,545	5,591,543	6,146,549
Retenciones	2,001,570	6,154,467	5,523,838
Comisiones	4,982,422	2,997,218	4,883,182
Impuestos por Pagar	17,659,558	21,185,462	15,092,048
Obligaciones Con Accionistas	-	-	-
Provisiones	8,963,744	1,307,981	8,243,974
Total	**49,446,839**	**37,236,671**	**39,889,591**

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-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Capital Social	14,000,000	14,000,000	14,000,000
Acciones en Tesorería	-	-	-
Total de Acciones	**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-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Reserva Legal	2,800,000	2,800,000	2,800,000
Total de Acciones	**2,800,000**	**2,800,000**	**2,800,000**

4.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

Utilidades retenidas	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
2015	-	-	-
2016	-	26,086,183	26,086,183
2017	-	33,016,248	33,016,248
2018	49,432,743	-	-
Total	**49,432,743**	**59,102,431**	**59,102,431**

4.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Comisiones	315,776,876	557,484,658	317,256,200
Total	**315,776,876**	**557,484,658**	**317,256,200**

4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Comisiones por Servicios	87,125,999	161,363,329	86,370,323
Gasto Operativo	1,777,891	2,305,891	1,738,363
Gasto Provisión	-	4,543,358	3,238,526
Total	**88,903,890**	**168,212,578**	**91,347,212**

4.12 Gastos del Personal

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

Personal	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Remuneraciones	93,412,870	176,704,817	86,706,219
Aguinaldo	7,776,664	14,726,253	7,222,631
Cesantia	4,001,220	7,466,826	3,739,123
Vacaciones	65,000	-	-
Cargas Sociales	24,640,396	46,573,711	22,829,747
Refrigerios	1,344,811	2,794,418	1,110,124
Capacitación	1,916,315	2,571,361	669,861
Vestimenta	-	979,769	500,000
Viaticos	36,979	772,591	713,247
Otros Gastos del personal	672,741	4,049,694	2,017,620
Total	**133,866,996**	**256,639,440**	**125,508,572**

4.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Servicios de Computación	3,196,637	4,866,591	1,657,187
Consultoría externa	1,200,000	1,400,000	725,000
Servicios de Seguridad	331,208	1,170,750	145,500
Servicios de Información	2,134,378	5,079,716	2,918,186
Asesoría Juridica	736,260	2,010,860	776,100
Otros Servicios Contratados	3,901,389	8,048,376	4,841,740
Total	**11,499,872**	**22,576,293**	**11,063,713**

4.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

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

Movilidad y Comunicación	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Pasajes y Fletes	30,810	264,972	99,962
Telefonos, telex, fax	3,271,733	6,561,225	3,344,071
Otras Gastos de movilidad	4,761,473	8,587,176	3,147,831
Total	**8,064,016**	**15,413,373**	**6,591,864**

4.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Mantenimiento y reparación	691,393	4,693,328	1,916,674
Agua y energia electrica	1,487,030	3,076,043	1,415,644
Alquiler de Inmuebles	14,291,812	26,731,649	13,007,736
Depreciación de Inmuebles	4,710,229	10,590,200	5,820,065
Total	**21,180,464**	**45,091,220**	**22,160,119**

4.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Otros Seguros	911,725	2,072,811	977,480
Papelería y utiles	5,927,185	9,028,986	4,489,058
Suscripciones y afiliaciones	1,640,280	4,015,830	2,350,008
Publicidad y Promoción	5,573,962	14,482,174	5,080,689
Gasto de representación	-	922,363	126,400
Amortización software	434,002	770,565	552,922
Gastos generales diversos	230,018	827,209	470,893
Total	**14,717,172**	**32,119,938**	**14,047,450**

4.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Inversión disponibles para venta	1,381,293	2,832,506	1,342,141
Conversión de Monedas	597,298	416,961	87,425
Total	**1,978,591**	**3,249,467**	**1,429,566**

Gastos Financieros	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Conversión de Monedas	406,985	755,133	355,545
Servicios Bancarios	224,106	387,754	178,206
Total	**631,091**	**1,142,887**	**533,751**

4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
Ingreso por recuperación gastos	1,295,326	3,563,717	398,320
Otros Ingresos Operativos	321,487	1,516,730	96,331
Venta de Acciones	-	-	-
Total	**1,616,813**	**5,080,447**	**494,651**

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

26/07/2019

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

29/7/2019

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

29/7/2019

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)