

# Setiembre de 2019

Css Corredores de Seguros, s.a.

Estados Financieros



**[ PERIODOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019.  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018. ]**

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)



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

Costado Oeste de la  
Antigua Estacion de Bomberos, Heredia  
Tel.: 2261-2626 / Fax: 2262-7560  
[www.cssseguros.com](http://www.cssseguros.com)  
Apdo.: 59-3011

CUENTAS	Nota	Al 30 de Setiembre del 2019	Al 31 de Diciembre del 2018	Al 30 de Setiembre del 2018	CUENTAS	Nota	Al 30 de Setiembre del 2019	Al 31 de Diciembre del 2018	Al 30 de Setiembre del 2018
<b>ACTIVO</b>		<b>143,663,643</b>	<b>136,485,662</b>	<b>131,009,663</b>	<b>PASIVO</b>		<b>49,789,362</b>	<b>37,236,671</b>	<b>45,039,440</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4.1	<b>31,534,438</b>	<b>47,778,967</b>	<b>34,000,185</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	4.6	<b>49,789,362</b>	<b>37,236,671</b>	<b>45,039,440</b>
EFFECTIVO		453,163	1,948,922	575,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		7,087,340	2,997,218	5,094,866
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		31,081,275	45,830,045	33,425,185	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		42,702,022	34,239,453	39,944,574
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	4.2	<b>25,290,610</b>	<b>0</b>	<b>25,464,777</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>93,871,281</b>	<b>99,248,991</b>	<b>85,970,223</b>
DISPONIBLES PARA VENTA		0	0	0	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	4.7	<b>14,000,000</b>	<b>14,000,000</b>	<b>14,000,000</b>
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		25,000,000	0	25,000,000	CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000	14,000,000
PRODUCTO POR COBRAR		290,610	0	464,777	<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	4.8	<b>2,800,000</b>	<b>2,800,000</b>	<b>2,800,000</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	4.3	<b>51,452,453</b>	<b>44,443,111</b>	<b>42,501,404</b>	RESERVA LEGAL		2,800,000	2,800,000	2,800,000
COMISIONES POR COBRAR		36,529,327	29,117,118	34,605,780	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	4.9	<b>49,432,746</b>	<b>33,016,247</b>	<b>33,016,247</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		12,106,916	11,055,771	7,895,624	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		49,432,746	33,016,247	33,016,247
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2,816,210	4,270,222	0	<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>27,638,535</b>	<b>49,432,744</b>	<b>36,153,976</b>
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	4.4	<b>28,659,567</b>	<b>26,947,318</b>	<b>23,362,379</b>	UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		27,638,535	49,432,744	36,153,976
EQUIPOS Y MOBILIARIO		43,661,602	43,266,170	39,823,381					
EQUIPOS DE COMPUTACION		30,219,682	22,292,621	19,557,500					
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0	0					
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(45,221,717)	(38,611,473)	(36,018,502)					
<b>OTROS ACTIVOS</b>	4.5	<b>6,726,575</b>	<b>17,316,266</b>	<b>5,680,918</b>					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		4,130,201	2,918,595	2,444,476					
ACTIVOS INTANGIBLES		727,957	1,213,623	1,383,258					
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		1,868,417	13,184,048	1,853,184					
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>€ 143,663,643</b>	<b>€ 136,485,662</b>	<b>€ 131,009,663</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>€ 143,660,643</b>	<b>€ 136,485,662</b>	<b>€ 131,009,663</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)



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

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

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>30-sep-19</u>	<u>31-dic-18</u>	<u>30-sep-18</u>
<b>Ingreso de Operación</b>				
Por comisiones por Servicios	4.10	440,561,042	603,554,022	447,474,514
<b>Total de Ingresos de Operación</b>		<b>440,561,042</b>	<b>603,554,022</b>	<b>447,474,514</b>
<b>Gasto de operación</b>				
Comisiones por Servicios	4.11	120,184,715	161,363,329	120,467,959
Gastos Operativos	4.11	2,254,553	2,305,891	2,208,751
Gastos Por Provisiones	4.11	-	4,543,358	3,839,612
<b>Total de Gastos de Operación</b>		<b>122,439,268</b>	<b>168,212,578</b>	<b>126,516,322</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>318,121,774</b>	<b>435,341,444</b>	<b>320,958,192</b>
Gastos del Personal	4.12	202,724,596	256,639,440	190,202,411
Gastos por servicios Externos	4.13	16,587,248	22,616,294	16,183,158
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	11,635,314	15,413,373	10,759,862
Gastos de Infraestructura	4.15	32,717,118	45,091,220	32,931,941
Gastos Generales	4.16	22,696,045	32,149,938	24,509,995
<b>Total de Gastos Administrativos</b>		<b>286,360,321</b>	<b>371,910,265</b>	<b>274,587,367</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>		<b>31,761,453</b>	<b>63,431,179</b>	<b>46,370,825</b>
<b>Ingresos Financieros</b>				
Por Disponibles	4.17	2,158,798	2,832,506	2,328,259
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	815,904	416,961	215,777
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>2,974,702</b>	<b>3,249,467</b>	<b>2,544,036</b>
<b>Gastos Financieros</b>				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	655,181	755,133	467,891
Servicios Bancarios	4.17	315,358	387,754	273,933
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>970,539</b>	<b>1,142,887</b>	<b>741,824</b>
Otros Ingresos	4.18	5,718,006	5,080,447	3,475,500
<b>RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>39,483,622</b>	<b>70,618,206</b>	<b>51,648,537</b>
<b>Impuesto sobre la Renta</b>		11,845,087	21,185,462	15,494,561
<b>Participaciones legales sobre la Utilidad</b>				
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>27,638,535</b>	<b>49,432,744</b>	<b>36,153,976</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614  
Adherido y Cancelado  
en el original.

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)



Costado Oeste de la  
Antigua Estación de Bomberos, Heredia  
Tel.: 2261-2626  
Fax: 2262-7560  
[www.csseguros.com](http://www.csseguros.com)  
Apdo.: 59-3011

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

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>30-sep-19</u>	<u>31-dic-18</u>	<u>30-sep-18</u>
<b>Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación</b>				
Resultados del Período		27,638,535	49,432,744	36,153,976
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>				
Depreciación y amortizaciones	✓ 4.4	6,610,244 -	5,323,752 -	7,916,723
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>				
Productos por Cobrar Asociados	✓ 4.2	- 290,610	-	464,777
Comisiones por cobrar	✓ 4.3	- 7,412,209	18,014,558	12,525,896
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	✓ 4.3	- 1,051,145 -	1,387,251	1,772,896
Otras Cuentas por cobrar	✓ 4.3	1,454,012 -	2,683,324	1,586,898
Otros Activos	✓ 4.5	10,589,691 -	10,813,105	822,243
<b>Variación en los pasivos (aumento), o disminución</b>				
Obligaciones con Entidades	4.6	-	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	4.6	4,090,122 -	1,285,431	812,217
Cargos por Pagar diversos	4.6	8,462,569	12,312,081	18,017,202
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>50,091,209</b>	<b>58,266,520</b>	<b>63,309,828</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>				
Disponibles para la venta	4.2	-	-	-
Mantenidas al Vencimiento	4.2	-25,000,000	-	25,000,000
Equipo de Computo	4.4	- 7,927,061	4,654,553	7,389,674
Equipo y Mobiliario	4.4	- 395,432 -	7,034,154 -	3,591,365
<b>Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión</b>		<b>-33,322,493</b>	<b>2,379,601</b>	<b>21,201,691</b>
Aumento (disminución) neto del efectivo		16,768,716	55,886,919	42,108,137
<b>Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento</b>				
Pago de dividendos	4.9	-33,016,245 -	26,086,183 -	26,086,183
Aporte de Capital	4.9	-	0	-
<b>Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento</b>		<b>-33,016,245</b>	<b>26,086,183</b>	<b>26,086,183</b>
<b>Efectivo al inicio del año</b>		<b>47,778,967</b>	<b>17,978,231</b>	<b>17,978,231</b>
<b>Efectivo al final de año</b>		<b>31,531,438</b>	<b>47,778,967</b>	<b>34,000,185</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)



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

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

		<u>Capital Social</u>	<u>Reservas Legal</u>	<u>Resultado del Período</u>	<u>Total</u>
	<b>Nota</b>				
<b>Saldo al Inicio del Período</b>	<b>4.7, 4.8</b>	14,000,000	2,000,000	30,823,818	<b>46,823,818</b>
Emisión de Acciones Comunes					-
Utilidades Retenidas o Perdidas Acumuladas				22,996,667	<b>22,996,667</b>
Asignación de la Reserva Legal					-
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2011</b>	<b>4.7, 4.8</b>	<b>14,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>53,820,485</b>	<b>69,820,485</b>
Resultados del Período				33,120,345	<b>33,120,345</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados					
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2012</b>	<b>4.7, 4.8</b>	<b>14,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>86,940,830</b>	<b>102,940,830</b>
Resultados del Período				15,586,833	<b>15,586,833</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	53,820,485	<b>53,820,485</b>
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2013</b>		<b>14,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>48,707,178</b>	<b>64,707,178</b>
Resultados del Período (Pérdida)				14,368,219	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	11,039,011	
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2014</b>		<b>14,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>52,036,386</b>	<b>68,036,386</b>
Resultados del Período (Pérdida)				40,068,663	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	22,081,332	
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2015</b>		<b>14,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>70,023,717</b>	<b>86,023,717</b>
Resultados del Período (Pérdida)				70,023,717	<b>70,023,717</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	4,496,442			4,496,442
Dividendos pagados				26,886,184	<b>26,886,184</b>
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2016</b>		<b>9,503,558</b>	<b>2,000,000</b>	<b>26,886,184</b>	<b>38,389,742</b>
Resultados del Período (Pérdida)				33,016,248	<b>33,016,248</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias		4,496,442	800,000	800,000	4,496,442
Dividendos pagados					
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2017</b>		<b>14,000,000</b>	<b>2,800,000</b>	<b>59,102,432</b>	<b>75,902,432</b>
Resultados del Período (Pérdida)				49,432,744	<b>49,432,744</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	26,086,183	<b>26,086,183</b>
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2018</b>		<b>14,000,000</b>	<b>2,800,000</b>	<b>82,448,993</b>	<b>99,248,993</b>
Resultados del Período (Pérdida)				27,638,535	<b>27,638,535</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	33,016,247	<b>33,016,247</b>
<b>Saldo al 30 de Setiembre de 2019</b>		<b>14,000,000</b>	<b>2,800,000</b>	<b>77,071,281</b>	<b>93,871,281</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(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., 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

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

---

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 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.

## CSS Corredores de Seguros, s.a.

### Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

---

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 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: 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.



# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(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 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	30/09/2019	31/12/2018	30/09/2018
Compra	577.93	604.39	579.12
Venta	583.88	611.75	585.80

### 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.

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### 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:

	<u>30-sep-19</u>	<u>31-dic-18</u>	<u>30-sep-18</u>
Fondos en Traslito	450,163	324,437	575,000
Depositos en tránsito	-	1,624,484	-
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	183,744	25,386,096	861,125
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 \$	33,596	496,547	99,412
Bac Cuenta 938014172 colones	456,430	12,711,791	-
Bac Cuenta 938014172 dólares	-	-	-
Inversiones en Instrumentos financieros	30,407,505	7,235,612	32,464,648
<b>Total</b>	<u><b>31,531,438</b></u>	<u><b>47,778,967</b></u>	<u><b>34,000,185</b></u>

### 4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

No se reportan inversiones en instrumentos financieros para el mes :

	<u>30-sep-19</u>	<u>31-dic-18</u>	<u>30-sep-18</u>
Fondo de Inversión	-	-	-
Mantenido al Vencimiento	25,000,000	-	25,000,000
Producto por Cobrar	290,610	-	464,777
<b>Total</b>	<u><b>25,290,610</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>25,464,777</b></u>

### 4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

## CSS Corredores de Seguros, s.a.

### Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Comisiones por Cobrar	36,529,327	29,117,118	34,605,780
Impuesto de Renta Diferido	12,106,916	11,055,771	7,895,624
Otras Cuentas Por Cobrar	2,816,210	4,270,222	-
<b>Total</b>	<b>51,452,453</b>	<b>44,443,111</b>	<b>42,501,404</b>

#### 4.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

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

	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Mobiliario y equipo	43,661,602	43,266,170	39,823,381
Equipo Computo	30,219,682	22,292,621	19,557,500
Sub Total			
<b>Menos:</b> Depreciación Acumulada	(45,221,717)	(38,611,473)	(36,018,502)
<b>Total Neto</b>	<b>28,659,567</b>	<b>26,947,318</b>	<b>23,362,379</b>

#### 4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

<b>Otros Activos</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Gasto Pagados por Anticipados	4,130,201	2,918,595	2,444,476
Gasto por Diferir	-	-	-
Software	727,957	1,213,623	1,383,258
Otros Activos Restringidos	1,868,417	13,184,048	1,853,184
<b>Total de Otros Activos</b>	<b>6,726,575</b>	<b>17,316,266</b>	<b>5,680,918</b>

#### 4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

## CSS Corredores de Seguros, s.a.

### Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

<b>Obligaciones Comerciales</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Acreedores por Pagar	6,930,243	5,591,543	2,575,592
Retenciones	6,407,439	6,154,467	5,462,465
Comisiones	7,087,340	2,997,218	5,094,866
Impuestos por Pagar	17,168,513	21,185,462	19,973,243
Obligaciones Con Accionistas	-	-	-
Provisiones	12,195,827	1,307,981	11,933,274
<b>Total</b>	<b>49,789,362</b>	<b>37,236,671</b>	<b>45,039,440</b>

#### 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:

<b>Capital Social</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Capital Social	14,000,000	14,000,000	14,000,000
Acciones en Tesorería	-	-	-
<b>Total de Acciones</b>	<b>14,000,000</b>	<b>14,000,000</b>	<b>14,000,000</b>

#### 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:

<b>Reserva Legal</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Reserva Legal	2,800,000	2,800,000	2,800,000
<b>Total de Acciones</b>	<b>2,800,000</b>	<b>2,800,000</b>	<b>2,800,000</b>

#### 4.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

## CSS Corredores de Seguros, s.a.

### Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

Utilidades retenidas	30-sep-19	31-dic-18	30-sep-18
2015	-	-	-
2016	-	-	-
2017	-	33,016,248	33,016,248
2018	49,432,743	-	-
<b>Total</b>	<b>49,432,743</b>	<b>33,016,248</b>	<b>33,016,248</b>

#### 4.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	30-sep-19	31-dic-18	30-sep-18
Comisiones	440,561,042	557,484,658	447,474,514
<b>Total</b>	<b>440,561,042</b>	<b>557,484,658</b>	<b>447,474,514</b>

#### 4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	30-sep-19	31-dic-18	30-sep-18
Comisiones por Servicios	120,184,715	161,363,329	120,467,959
Gasto Operativo	2,254,553	2,305,891	2,208,751
Gasto Provisión	-	4,543,358	3,839,612
<b>Total</b>	<b>122,439,268</b>	<b>168,212,578</b>	<b>126,516,322</b>

#### 4.12 Gastos del Personal

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

## CSS Corredores de Seguros, s.a.

### Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

<b>Personal</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Remuneraciones	140,485,321	176,704,817	130,995,543
Aguinaldo	11,630,847	14,726,253	10,911,932
Cesantía	6,001,746	7,466,826	5,624,248
Vacaciones	146,450	-	-
Cargas Sociales	37,034,572	46,573,711	34,491,126
Refrigerios	2,233,819	2,794,418	2,021,098
Capacitación	3,368,875	2,571,361	1,856,227
Vestimenta	159,900	979,769	979,770
Viaticos	211,720	772,591	743,511
Otros Gastos del personal	1,451,346	4,049,694	2,578,956
<b>Total</b>	<b>202,724,596</b>	<b>256,639,440</b>	<b>190,202,411</b>

#### 4.13 Gastos por servicios externos

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

<b>Por Servicios</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Servicios de Computación	4,000,085	4,866,591	3,260,851
Consultoría externa	1,400,000	1,400,000	1,050,000
Servicios de Seguridad	427,808	1,170,750	240,750
Servicios de Información	3,861,349	5,079,716	4,379,248
Asesoría Jurídica	1,825,260	2,010,860	776,100
Otros Servicios Contratados	5,072,746	8,048,376	6,476,209
<b>Total</b>	<b>16,587,248</b>	<b>22,576,293</b>	<b>16,183,158</b>

#### 4.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

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

<b>Movilidad y Comunicación</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Pasajes y Fletes	30,810	264,972	134,239
Telefonos, telex, fax	4,544,692	6,561,225	5,020,184
Otros Gastos de movilidad	7,059,812	8,587,176	5,605,439
<b>Total</b>	<b>11,635,314</b>	<b>15,413,373</b>	<b>10,759,862</b>

## CSS Corredores de Seguros, s.a.

### Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

#### 4.15 Gastos de Infraestructura

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

<b>Infraestructura</b>	<b>30-sep-18</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Mantenimiento y reparación	1,625,944	4,693,328	3,009,825
Agua y energia electrica	2,320,933	3,076,043	2,264,910
Alquiler de Inmuebles	21,744,998	26,731,649	19,659,978
Depreciación de Inmuebles	7,025,243	10,590,200	7,997,228
<b>Total</b>	<b>32,717,118</b>	<b>45,091,220</b>	<b>32,931,941</b>

#### 4.16 Gastos de Generales

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

<b>Gastos Generales</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Otros Seguros	1,369,783	2,072,811	1,431,137
Papelería y utiles	8,654,302	9,028,986	6,715,046
Suscripciones y afiliaciones	2,609,842	4,015,830	3,053,128
Publicidad y Promoción	8,894,446	14,482,174	11,812,500
Gasto de representación	-	922,363	363,210
Amortización software	624,542	770,565	600,931
Gastos generales diversos	30	827,209	534,043
<b>Total</b>	<b>22,152,945</b>	<b>32,119,938</b>	<b>24,509,995</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-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Inversión disponibles para venta	2,158,798	2,832,506	2,328,259
Conversión de Monedas	815,904	416,961	215,777
<b>Total</b>	<b>2,974,702</b>	<b>3,249,467</b>	<b>2,544,036</b>
<b>Gastos Financieros</b>	<b>30-sep-19</b>	<b>31-dic-18</b>	<b>30-sep-18</b>
Conversión de Monedas	655,181	755,133	467,891
Servicios Bancarios	315,358	387,754	273,933
<b>Total</b>	<b>970,539</b>	<b>1,142,887</b>	<b>741,824</b>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2019.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### 4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	30-sep-19	31-dic-18	30-sep-18
Ingreso por recuperación gastos	5,371,493	3,563,717	2,393,032
Otros Ingresos Operativos	346,513	1,516,730	1,082,468
Venta de Acciones	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5,718,006</b>	<b>5,080,447</b>	<b>3,475,500</b>

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

30/10/2019

30/10/2019

**X** Javier Moya Bonilla

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

29/10/2019

**X** Francisco Villaverde Sibaja

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

**X** Roy A. Delgado Yalico

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