



CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en colones exactos)

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

CUENTAS	Nota	Al 30 de Junio del 2020	Al 31 de Diciembre del 2019	Al 30 de Junio del 2019	CUENTAS	Nota	Al 30 de Junio del 2020	Al 31 de Diciembre del 2019	Al 30 de Junio del 2019
ACTIVO		187,710,758	167,458,618	144,035,730	PASIVO		54,932,448	58,394,736	49,446,839
DISPONIBILIDADES	4.1	68,667,236	69,536,387	28,157,536	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	4.6	54,932,448	58,394,736	49,446,839
EFFECTIVO		579,516	142,788	630,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		4,755,675	2,707,810	4,982,422
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		68,087,720	69,393,599	27,527,536	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		50,176,773	55,686,926	44,464,417
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.2	15,355,100	0	30,075,557	PATRIMONIO		132,778,310	109,063,882	94,588,891
DISPONIBLES PARA VENTA		15,000,000	0	30,000,000	CAPITAL SOCIAL	4.7	14,000,000	14,000,000	14,000,000
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		0	0	0	CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000	14,000,000
PRODUCTO POR COBRAR		355,100	0	75,557	RESERVAS PATRIMONIALES	4.8	2,800,000	2,800,000	2,800,000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4.3	60,247,955	50,188,364	51,182,183	CAPITAL SOCIAL	4.7	14,000,000	14,000,000	14,000,000
COMISIONES POR COBRAR		53,214,250	32,297,702	37,935,491	CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000	14,000,000
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		5,934,522	15,440,426	9,714,164	RESERVAS PATRIMONIALES	4.8	2,800,000	2,800,000	2,800,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1,099,183	2,450,236	3,532,528	RESERVA LEGAL		2,800,000	2,800,000	2,800,000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4.4	26,589,186	30,884,789	28,461,140	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4.9	92,263,884	49,432,744	49,432,746
EQUIPOS Y MOBILIARIO		27,140,901	42,005,653	43,465,396	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		92,263,884	49,432,744	49,432,746
EQUIPOS DE COMPUTACION		25,602,876	33,987,097	27,902,447	RESULTADO DEL PERÍODO		23,714,426	42,831,138	28,356,145
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0	0	UTILIDAD ó (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		23,714,426	42,831,138	28,356,145
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		-26,154,591	-45,107,961	-42,906,703					
OTROS ACTIVOS	4.5	16,851,281	16,849,078	6,159,314					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		3,491,794	3,184,287	3,405,027					
ACTIVOS INTANGIBLES		284,303	570,023	886,639					
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		13,075,184	13,094,768	1,867,648					
TOTAL ACTIVO		c 187,710,758	c 167,458,618	c 144,035,730	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		c 187,710,758	c 167,458,618	c 144,035,730

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

30/07/2020

X Javier Moya Bonilla

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

30/7/2020

X Roy A. Delgado Yalico

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

30/7/2020

X Francisco Villaverde S.

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

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2020 al 30 Junio de 2020
(Cifras en colones exactos)

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>30-jun-20</u>	<u>31-dic-19</u>	<u>30-jun-19</u>
Ingreso de Operación				
Por comisiones por Servicios	4.10	307,832,752	607,031,790	315,776,876
Total de Ingresos de Operación		307,832,752	607,031,790	315,776,876
Gasto de operación				
Comisiones por Servicios	4.11	80,511,794	160,351,979	87,125,999
Gastos Operativos	4.11	1,706,795	2,291,089	1,777,891
Gastos Por Provisiones	4.11	-	-	-
Total de Gastos de Operación		82,218,589	162,643,068	88,903,890
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		225,614,163	444,388,722	226,872,986
Gastos del Personal	4.12	136,002,087	274,616,094	133,866,996
Gastos por servicios Externos	4.13	10,997,092	23,028,416	11,499,872
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	7,908,328	16,223,242	8,064,016
Gastos de Infraestructura	4.15	21,356,245	44,607,270	21,180,464
Gastos Generales	4.16	18,559,895	32,978,903	14,717,172
Total de Gastos Administrativos		194,823,647	391,453,925	189,328,520
RESULTADO OPERACIONAL NETO		30,790,516	52,934,797	37,544,466
Ingresos Financieros				
Por Disponibles	4.17	1,270,795	2,773,775	1,381,293
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	562,747	937,188	597,298
Total de ingresos financieros		1,833,542	3,710,963	1,978,591
Gastos Financieros				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	1,592,533	1,034,799	406,985
Servicios Bancarios	4.17	397,059	1,004,583	224,106
Total de Gastos Financieros		1,989,592	2,039,382	631,091
Otros Ingresos	4.18	3,243,287	6,580,942	1,616,813
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		33,877,753	61,187,320	40,508,779
Impuesto sobre la Renta		10,163,326	18,356,196	12,152,634
Participaciones legales sobre la Utilidad				
RESULTADO DEL PERIODO		23,714,427	42,831,124	28,356,145

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

30/07/2020

X Javier Moya Bonilla

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

30/7/2020

X Francisco Villaverde S.

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

30/7/2020

X Roy A. Delgado Yalico

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

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 de Enero del 2020 Al 30 de Junio de 2020
(Cifras en colones exactos)

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>30-jun-20</u>	<u>31-dic-19</u>	<u>30-jun-19</u>
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación				
Resultados del Periodo		23,714,427	42,831,138	28,356,145
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciación y amortizaciones	4.4	5,801,268	6,496,488	4,295,230
Variación en los activos (aumento), o disminución				
Productos por Cobrar Asociados	4.2	- 355,100	- -	75,557
Comisiones por cobrar	4.3	- 20,916,548	- 3,180,584	- 8,818,373
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	4.3	9,505,904	4,184,655	1,341,607
Otras Cuentas por cobrar	4.3	1,351,053	1,819,986	737,694
Otros Activos	4.5	- 2,203	467,188	11,156,952
Variación en los pasivos (aumento), o disminución				
Obligaciones con Entidades	4.6	-	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	4.6	2,047,865	289,408	1,985,204
Cargos por Pagar diversos	4.6	- 5,510,151	21,447,471	10,224,964
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>15,636,515</u>	<u>65,207,624</u>	<u>49,203,866</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión				
Disponibles para la venta	4.2	-	-	-
Mantenidas al Vencimiento	4.2	- 15,000,000	- -	30,000,000
Equipo de Computo	4.4	8,384,220	11,694,476	5,609,826
Equipo y Mobiliario	4.4	- 9,889,886	1,260,517	199,226
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		<u>- 16,505,666</u>	<u>- 10,433,959</u>	<u>- 35,809,052</u>
Aumento (disminución) neto del efectivo		- 869,151	54,773,665	13,394,814
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento				
Pago de dividendos	4.9	- -	33,016,245 -	33,016,245
Aporte de Capital	4.9	0	0	-
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		- -	33,016,245 -	33,016,245
Efectivo al inicio del año		<u>69,536,387</u>	<u>47,778,967</u>	<u>47,778,967</u>
Efectivo al final de año		<u>68,667,236</u>	<u>69,536,387</u>	<u>28,157,536</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

30/07/2020

30/7/2020

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)

30/7/2020

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno

Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)



Costado Oeste de la
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 2020
(En colones sin céntimos)

		Capital Social	Reservas Legal	Resultado del Periodo	Total
Nota					
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 Peridas 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				-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2013		14,000,000	2,000,000	53,820,485	53,820,485
Resultados del Periodo (Perdida)				48,707,178	64,707,178
Reservas legales y otras reservas estatutarias				14,368,219	
Dividendos pagados				-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2014		14,000,000	2,000,000	11,039,011	68,036,386
Resultados del Periodo (Perdida)				52,036,386	
Reservas legales y otras reservas estatutarias				40,068,663	
Dividendos pagados				-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2015		14,000,000	2,000,000	22,081,332	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)				49,432,744	49,432,744
Reservas legales y otras reservas estatutarias				-	-
Dividendos pagados				33,016,246	33,016,246
Saldo al 31 de Diciembre de 2019		14,000,000	2,800,000	92,263,884	109,063,884
Resultados del Periodo (Perdida)				23,714,427	23,714,427
Reservas legales y otras reservas estatutarias				-	-
Dividendos pagados				-	-
Saldo al 30 de Junio de 2020		14,000,000	2,800,000	115,978,311	132,778,311

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614

Adherido y Cancelado
en el original.

30/07/2020

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

30/07/2020

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

30/07/2020

X Francisco Villaverde S.
Francisco Villaverde Sibala
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVEUDE SIBALA (FIRMA)

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(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 seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(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 seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(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: 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 seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(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 novecientos 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.

<u>Tipo Cambio U.S. por ₡1</u>	<u>jun-20</u>	<u>dic-19</u>	<u>jun-19</u>
Compra	577.51	570.09	576.72
Venta	583.49	576.46	583.64

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 seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(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:

	30-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Fondos en Traslito	579,516	142,787	630,000
Depositos en transito	-	-	-
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	694,804	24,112,597	804,080
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 \$	495,097	1,970,374	88,701
Bac Cuenta 938014172	562,650	20,103,556	4,529,373
Bac Cuenta CR55010200009380141644\$	1,281,181	797,412	75,822
Inversiones en Instrumentos financieros	65,053,988	22,409,659	22,029,560
Total	68,667,236	69,536,385	28,157,536

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

No se reportan inversiones en instrumentos financieros para el mes:

	30-jun.-20	31-dic.-19	31-mar.-19
Fondo de Inversión	-	-	-
Mantenido al Vencimiento	15,000,000	-	13,000,000
Producto por Cobrar	162,576	-	95,584
Total	15,162,576	-	13,095,584

4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	30-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Comisiones por Cobrar	53,214,250	32,297,702	37,935,491
Impuesto de Renta Diferido	5,934,522	15,440,426	9,714,164
Otras Cuentas Por Cobrar	1,099,183	2,450,236	3,532,528
Total	60,247,955	50,188,364	51,182,183

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(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-jun.-20</u>	<u>31-dic.-19</u>	<u>30-jun.-19</u>
Mobiliario y equipo	27,140,901	42,005,653	43,465,396
Equipo Computo	25,602,877	87,097	27,902,447
Sub Total			
Menos: Depreciación Acumulada	(26,154,591)	(45,107,961)	(42,906,703)
Total Neto	<u>26,589,187</u>	<u>(3,015,211)</u>	<u>28,461,140</u>

4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	<u>30-jun.-20</u>	<u>31-dic.-19</u>	<u>30-jun.-19</u>
Gasto Pagados por Anticipados	3,491,794	3,184,287	3,405,027
Gasto por Diferir	-	-	-
Software	284,303	570,023	886,639
Otros Activos Restringidos	13,075,184	13,094,768	1,867,648
Total de Otros Activos	<u>16,851,281</u>	<u>16,849,078</u>	<u>6,159,314</u>

4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	<u>30-jun.-20</u>	<u>31-dic.-19</u>	<u>30-jun.-19</u>
Acredores por Pagar	7,188,030	21,288,723	15,839,545
Retenciones	6,337,985	6,436,694	2,001,570
Comisiones	4,755,675	2,707,810	4,982,422
Impuestos por Pagar	27,798,237	26,688,482	17,659,558
Provisiones	8,852,521	1,273,025	8,963,744
Total	<u>54,932,448</u>	<u>58,394,734</u>	<u>49,446,839</u>

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(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-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
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.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
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.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
2016	-	-	-
2017	-	-	-
2018	49,432,746	49,432,746	49,432,746
2019	42,831,138		
Total	92,263,884	49,432,746	49,432,746

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(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-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Comisiones	307,832,752	607,031,790	315,776,876
Total	307,832,752	607,031,790	315,776,876

4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	30-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Comisiones por Servicios	80,511,794	160,351,979	87,125,999
Gasto Operativo	1,706,795	2,291,069	1,777,891
Gasto Provisión	-	-	-
Total	82,218,589	162,643,048	88,903,890

4.12 Gastos del Personal

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

Personal	30-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Remuneraciones	96,773,825	188,633,188	93,412,870
Aguinaldo	7,961,941	15,586,833	7,776,664
Cesantia	3,443,741	8,111,155	4,001,220
Vacaciones	123,248	146,450	65,000
Cargas Sociales	25,812,307	49,711,906	24,640,396
Refrigerios	574,512	3,752,787	1,344,811
Capacitación	661,803	4,307,208	1,916,315
Vestimenta	-	191,429	-
Viaticos	44,736	520,830	36,979
Otros Gastos del personal	605,974	3,654,308	672,741
Total	136,002,087	274,616,094	133,866,996

4.13 Gastos por servicios externos

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

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

Por Servicios	30-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Servicios de Computación	3,618,481	5,360,033	3,196,637
Consultoría externa	15,000	1,400,000	1,200,000
Servicios de Seguridad	315,545	1,135,773	331,208
Servicios de Información	2,420,660	5,031,346	2,134,378
Asesoría Jurídica	711,801	2,818,094	736,260
Otros Servicios Contratados	3,915,605	7,283,170	3,901,389
Total	10,997,092	23,028,416	11,499,872

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.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Pasajes y Fletes	-	55,810	30,810
Telefonos, telex, fax	3,879,246	6,256,658	3,271,733
Otros Gastos de movilidad	4,029,082	9,910,774	4,761,473
Total	7,908,328	16,223,242	8,064,016

4.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	30-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Mantenimiento y reparación	2,723,291	2,642,137	691,393
Agua y energía eléctrica	1,398,935	3,304,491	1,487,030
Alquiler de Inmuebles	11,773,538	28,885,372	14,291,812
Depreciación de Inmuebles	5,460,481	9,775,270	4,710,229
Total	21,356,245	44,607,270	21,180,464

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	30-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Otros Seguros	936,898	1,826,571	911,725
Papelería y útiles	5,400,428	11,781,411	5,927,185
Suscripciones y afiliaciones	1,594,170	3,133,579	1,640,280
Publicidad y Promoción	9,570,133	14,299,777	5,573,962
Gasto de representación	196,137	-	-
Amortización software	340,788	782,476	434,002
Gastos generales diversos	521,341	1,155,089	230,018
Total	18,559,895	32,978,903	14,717,172

4.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	30-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Inversión disponibles para venta	1,270,795	2,773,775	1,381,293
Conversión de Monedas	562,747	937,188	597,298
Total	1,833,542	3,710,963	1,978,591
Gastos Financieros	30-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Conversión de Monedas	1,592,533	1,034,799	406,985
Servicios Bancarios	397,059	1,004,583	224,106
Total	1,989,592	2,039,382	631,091

4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	30-jun.-20	31-dic.-19	30-jun.-19
Ingreso por recuperación gastos	2,691,479	5,820,709	1,295,326
Otros Ingresos Operativos	551,808	760,233	321,487
Venta de Acciones	-	-	-
Total	3,243,287	6,580,942	1,616,813

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de seis meses terminados al 30 de Junio 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

30/07/2020

30/7/2020

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla

Contador

Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja

Gerente General

Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)

30/7/2020

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico

Auditor Interno

Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)