

# Estados Financieros Setiembre de 2020



**PERIODO AL 30 SETIEMBRE DE 2020**

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)



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

Costado Oeste de la  
 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 2020	Al 31 de Diciembre del 2019	Al 30 de Setiembre del 2019	CUENTAS	Nota	Al 30 de Setiembre del 2020	Al 31 de Diciembre del 2019	Al 30 de Setiembre del 2019
<b>ACTIVO</b>		<b>186,163,806</b>	<b>167,458,618</b>	<b>143,660,643</b>	<b>PASIVO</b>		<b>56,363,485</b>	<b>58,394,736</b>	<b>49,789,362</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4.1	<b>59,041,907</b>	<b>69,536,387</b>	<b>31,531,438</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	4.6	<b>56,363,485</b>	<b>58,394,736</b>	<b>49,789,362</b>
EFFECTIVO		130,000	142,788	450,163	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		6,556,992	2,707,810	7,087,340
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		58,911,907	69,393,599	31,081,275	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		49,806,493	55,686,926	42,702,022
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	4.2	<b>30,049,406</b>	<b>0</b>	<b>25,290,610</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>129,800,321</b>	<b>109,063,882</b>	<b>93,871,281</b>
DISPONIBLES PARA VENTA		30,000,000	0	25,000,000	<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		0	0	0	CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000	14,000,000
PRODUCTO POR COBRAR		49,406	0	290,610	<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>55,641,061</b>	<b>50,188,364</b>	<b>51,452,453</b>	RESERVA LEGAL		2,800,000	2,800,000	2,800,000
COMISIONES POR COBRAR		46,390,557	32,297,702	36,529,327	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	4.9	<b>92,263,884</b>	<b>49,432,744</b>	<b>49,432,746</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		8,277,134	15,440,426	12,106,916	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		92,263,884	49,432,744	49,432,746
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		973,370	2,450,236	2,816,210	<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>20,736,437</b>	<b>42,831,138</b>	<b>27,638,535</b>
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	4.4	<b>23,984,524</b>	<b>30,884,789</b>	<b>28,659,567</b>	UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		20,736,437	42,831,138	27,638,535
EQUIPOS Y MOBILIARIO		27,140,901	42,005,653	43,661,602					
EQUIPOS DE COMPUTACION		25,602,877	33,987,097	30,219,682					
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0	0					
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(28,759,254)	(45,107,961)	(45,221,717)					
<b>OTROS ACTIVOS</b>	4.5	<b>17,446,908</b>	<b>16,849,078</b>	<b>6,726,575</b>					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		4,106,553	3,184,287	4,130,201					
ACTIVOS INTANGIBLES		148,979	570,023	727,957					
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		13,191,376	13,094,768	1,868,417					
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>€ 186,163,806</b>	<b>€ 167,458,618</b>	<b>€ 143,660,643</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>€ 186,163,806</b>	<b>€ 167,458,618</b>	<b>€ 143,660,643</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 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)



Costado Oeste de la  
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 2020 al 30 Setiembre de 2020**  
**(Cifras en colones exactos)**

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>30-sep-20</u>	<u>31-dic-19</u>	<u>30-sep-19</u>
<b>Ingreso de Operación</b>				
Por comisiones por Servicios	4.10	425,144,668	607,031,790	440,561,042
<b>Total de Ingresos de Operación</b>		<b>425,144,668</b>	<b>607,031,790</b>	<b>440,561,042</b>
<b>Gasto de operación</b>				
Comisiones por Servicios	4.11	112,934,375	160,351,979	120,184,715
Gastos Operativos	4.11	1,746,820	2,291,089	2,254,553
Gastos Por Provisiones	4.11	7,052,057	-	-
<b>Total de Gastos de Operación</b>		<b>121,733,252</b>	<b>162,643,068</b>	<b>122,439,268</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>303,411,416</b>	<b>444,388,722</b>	<b>318,121,774</b>
Gastos del Personal	4.12	199,506,792	274,616,094	202,724,596
Gastos por servicios Externos	4.13	16,122,503	23,028,416	16,587,248
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	12,260,325	16,223,242	11,635,314
Gastos de Infraestructura	4.15	29,192,709	44,607,270	32,717,118
Gastos Generales	4.16	22,835,265	32,978,903	22,696,045
<b>Total de Gastos Administrativos</b>		<b>279,917,594</b>	<b>391,453,925</b>	<b>286,360,321</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>		<b>23,493,822</b>	<b>52,934,797</b>	<b>31,761,453</b>
<b>Ingresos Financieros</b>				
Por Disponibles	4.17	1,922,306	2,773,775	2,158,798
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	1,022,706	937,188	815,904
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>2,945,012</b>	<b>3,710,963</b>	<b>2,974,702</b>
<b>Gastos Financieros</b>				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	1,979,516	1,034,799	655,181
Servicios Bancarios	4.17	501,740	1,004,583	315,358
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>2,481,256</b>	<b>2,039,382</b>	<b>970,539</b>
Otros Ingresos	4.18	5,665,904	6,580,942	5,718,006
<b>RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>29,623,482</b>	<b>61,187,320</b>	<b>39,483,622</b>
<b>Impuesto sobre la Renta</b>		8,887,045	18,356,196	11,845,087
<b>Participaciones legales sobre la Utilidad</b>				
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>20,736,437</b>	<b>42,831,124</b>	<b>27,638,535</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 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)



Costado Oeste de la  
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 2020  
(En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas Legal</u>	<u>Resultado del Período</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2013</b>	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	
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2014</b>	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	
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2015</b>	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
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2016</b>	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			-	-
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2017</b>	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
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2018</b>	14,000,000	2,800,000	82,448,993	99,248,993
Resultados del Período (Perdida)			49,432,744	49,432,744
Reservas legales y otras reservas estatutarias				
Dividendos pagados			- 33,016,246	- 33,016,246
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>	14,000,000	2,800,000	92,263,884	109,063,884
Resultados del Período (Perdida)			20,736,437	20,736,437
Reservas legales y otras reservas estatutarias				
Dividendos pagados			-	-
<b>Saldo al 30 de Setiembre de 2020</b>	14,000,000	2,800,000	113,000,321	129,800,321

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 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)



Costado Oeste de la  
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 CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Del 01 de Enero del 2020 Al 30 de Setiembre de 2020**  
(Cifras en colones exactos)

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>30-sep-20</u>	<u>31-dic-19</u>	<u>30-sep-19</u>
<b>Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación</b>				
Resultados del Período		20,736,437	42,831,138	27,638,535
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>				
Depreciación y amortizaciones	4.4	8,405,931	6,496,488	6,610,244
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>				
Productos por Cobrar Asociados	4.2	- 49,406	-	290,610
Comisiones por cobrar	4.3	- 14,092,855	3,180,584	7,412,209
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	4.3	7,163,292	4,184,655	1,051,145
Otras Cuentas por cobrar	4.3	1,476,866	1,819,986	1,454,012
Otros Activos	4.5	- 597,830	467,188	10,589,691
<b>Variación en los pasivos (aumento), o disminución</b>				
Obligaciones con Entidades	4.6	-	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	4.6	3,849,182	289,408	4,090,122
Cargos por Pagar diversos	4.6	- 5,880,431	21,447,471	8,462,569
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>21,011,186</b>	<b>65,207,624</b>	<b>50,091,209</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>				
Disponibles para la venta	4.2	-	-	-
Mantenidas al Vencimiento	4.2	- 30,000,000	-	25,000,000
Equipo de Computo	4.4	8,384,220	11,694,476	7,927,061
Equipo y Mobiliario	4.4	- 9,889,886	1,260,517	395,432
<b>Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión</b>		<b>- 31,505,666</b>	<b>- 10,433,959</b>	<b>- 33,322,493</b>
Aumento (disminución) neto del efectivo		- 10,494,480	54,773,665	16,768,716
<b>Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento</b>				
Pago de dividendos	4.9	-	33,016,245	33,016,245
Aporte de Capital	4.9	0	0	-
<b>Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento</b>		<b>-</b>	<b>33,016,245</b>	<b>- 33,016,245</b>
<b>Efectivo al inicio del año</b>		<b>69,536,387</b>	<b>47,778,967</b>	<b>47,778,967</b>
<b>Efectivo al final de año</b>		<b>59,041,907</b>	<b>69,536,387</b>	<b>31,531,438</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 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 nueve meses terminados al 30 de Setiembre 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 nueve meses terminados al 30 de Setiembre 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 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 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 Asoenterprise, 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 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 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.

Tipo de Cambio	sep-20	dic-19	sep-19
Para Venta	₡606.68	₡576.49	₡583.88

### **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 nueve meses terminados al 30 de Setiembre 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:

	<u>30-sep.-20</u>	<u>31-dic.-19</u>	<u>30-sep.-19</u>
Fondos en Traslito	130,000	142,787	450,163
Depositos en transito	-	-	-
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	1,101,983	24,112,597	183,744
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 \$	1,285,725	1,970,374	33,596
Bac Cuenta 938014172	669,572	20,103,556	456,430
Bac Cuenta CR55010200009380141644\$	61,135	797,412	-
Inversiones en Instrumentos financieros	55,793,492	22,409,659	30,407,505
<b>Total</b>	<b><u>59,041,907</u></b>	<b><u>69,536,385</u></b>	<b><u>31,531,438</u></b>

##### 4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

No se reportan inversiones en instrumentos financieros para el mes:

	<u>30-sep.-20</u>	<u>31-dic.-19</u>	<u>30-sep.-19</u>
Fondo de Inversión	-	-	-
Mantenido al Vencimiento	30,000,000	-	25,000,000
Producto por Cobrar	49,406	-	290,610
<b>Total</b>	<b><u>30,049,406</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>25,290,610</u></b>

##### 4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	<u>30-sep.-20</u>	<u>31-dic.-19</u>	<u>30-sep.-19</u>
Comisiones por Cobrar	46,390,557	32,297,702	36,529,327
Impuesto de Renta Diferido	8,277,134	15,440,426	12,106,916
Otras Cuentas Por Cobrar	973,370	2,450,236	2,816,210
<b>Total</b>	<b><u>55,641,061</u></b>	<b><u>50,188,364</u></b>	<b><u>51,452,453</u></b>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 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-sep.-20</u>	<u>31-dic.-19</u>	<u>30-sep.-19</u>
Mobiliario y equipo	27,140,901	42,005,653	43,661,602
Equipo Computo	25,602,877	33,987,097	30,219,682
Sub Total			
<b>Menos:</b> Depreciación Acumulada	(28,759,254)	(45,107,961)	(45,221,717)
<b>Total Neto</b>	<u><b>23,984,524</b></u>	<u><b>30,884,789</b></u>	<u><b>28,659,567</b></u>

### 4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

<b>Otros Activos</b>	<u>30-sep.-20</u>	<u>31-dic.-19</u>	<u>30-sep.-19</u>
Gasto Pagados por Anticipados	4,106,553	3,184,287	4,130,201
Gasto por Diferir	-	-	-
Software	148,979	570,023	727,957
Otros Activos Restringidos	13,191,376	13,094,768	1,868,417
<b>Total de Otros Activos</b>	<u><b>17,446,908</b></u>	<u><b>16,849,078</b></u>	<u><b>6,726,575</b></u>

### 4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

<b>Obligaciones Comerciales</b>	<u>30-sep.-20</u>	<u>31-dic.-19</u>	<u>30-sep.-19</u>
Acredores por Pagar	8,099,133	21,288,723	6,930,243
Retenciones	5,625,356	6,436,694	6,407,439
Comisiones	6,556,993	2,707,810	7,087,340
Impuestos por Pagar	24,729,427	26,688,482	17,168,513
Provisiones	11,352,576	1,273,025	12,195,827
<b>Total</b>	<u><b>56,363,485</b></u>	<u><b>58,394,734</b></u>	<u><b>49,789,362</b></u>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 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:

<b>Capital Social</b>	<b>30-sep.-20</b>	<b>31-dic.-19</b>	<b>30-sep.-19</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.-20</b>	<b>31-dic.-19</b>	<b>30-sep.-19</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:

<b>Utilidades retenidas</b>	<b>30-sep.-20</b>	<b>31-dic.-19</b>	<b>30-sep.-19</b>
2016	-	-	-
2017	-	-	-
2018	49,432,746	49,432,746	49,432,746
2019	42,831,138		
<b>Total</b>	<b>92,263,884</b>	<b>49,432,746</b>	<b>49,432,746</b>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 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-sep.-20	31-dic.-19	30-sep.-19
Comisiones	425,144,668	607,031,790	440,561,042
<b>Total</b>	<b>425,144,668</b>	<b>607,031,790</b>	<b>440,561,042</b>

### 4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	30-sep.-20	31-dic.-19	30-sep.-19
Comisiones por Servicios	112,934,375	160,351,979	120,184,715
Gasto Operativo	1,746,820	2,291,069	2,254,553
Gasto Provisión	7,052,057	-	-
<b>Total</b>	<b>121,733,252</b>	<b>162,643,048</b>	<b>122,439,268</b>

### 4.12 Gastos del Personal

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

Personal	30-sep.-20	31-dic.-19	30-sep.-19
Remuneraciones	142,326,075	188,633,188	140,485,321
Aguinaldo	11,756,443	15,586,833	11,630,847
Cesantia	4,325,682	8,111,155	6,001,746
Vacaciones	423,234	146,450	146,450
Cargas Sociales	37,883,653	49,711,906	37,034,572
Refrigerios	699,442	3,752,787	2,233,819
Capacitación	1,162,130	4,307,208	3,368,875
Vestimenta	-	191,429	159,900
Viaticos	44,736	520,830	211,720
Otros Gastos del personal	885,397	3,654,308	1,451,346
<b>Total</b>	<b>199,506,792</b>	<b>274,616,094</b>	<b>202,724,596</b>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### 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.-20</b>	<b>31-dic.-19</b>	<b>30-sep.-19</b>
Servicios de Computación	5,094,389	5,360,033	4,000,085
Consultoría externa	15,000	1,400,000	1,400,000
Servicios de Seguridad	397,595	1,135,773	427,808
Servicios de Información	4,027,908	5,031,346	3,861,349
Asesoría Jurídica	711,801	2,818,094	1,825,260
Otros Servicios Contratados	5,875,810	7,283,170	5,072,746
<b>Total</b>	<b>16,122,503</b>	<b>23,028,416</b>	<b>16,587,248</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.-20</b>	<b>31-dic.-19</b>	<b>30-sep.-19</b>
Pasajes y Fletes	-	55,810	30,810
Telefonos, telex, fax	6,341,687	6,256,658	4,544,692
Otros Gastos de movilidad	5,918,638	9,910,774	7,059,812
<b>Total</b>	<b>12,260,325</b>	<b>16,223,242</b>	<b>11,635,314</b>

### 4.15 Gastos de Infraestructura

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

<b>Infraestructura</b>	<b>30-sep.-20</b>	<b>31-dic.-19</b>	<b>30-sep.-19</b>
Mantenimiento y reparación	4,073,757	2,642,137	1,625,944
Agua y energia electrica	1,852,958	3,304,491	2,320,933
Alquiler de Inmuebles	15,200,850	28,885,372	21,744,998
Depreciación de Inmuebles	8,065,144	9,775,270	7,025,243
<b>Total</b>	<b>29,192,709</b>	<b>44,607,270</b>	<b>32,717,118</b>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### 4.16 Gastos de Generales

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

<b>Gastos Generales</b>	<b>30-sep.-20</b>	<b>31-dic.-19</b>	<b>30-sep.-19</b>
Otros Seguros	1,434,612	1,826,571	1,369,783
Papelería y útiles	7,329,283	11,781,411	8,654,302
Suscripciones y afiliaciones	2,210,949	3,133,579	2,609,842
Publicidad y Promoción	10,314,655	14,299,777	8,894,446
Gasto de representación	196,137	-	-
Amortización software	476,111	782,476	624,542
Gastos generales diversos	873,518	1,155,089	543,130
<b>Total</b>	<b>22,835,265</b>	<b>32,978,903</b>	<b>22,696,045</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.-20</b>	<b>31-dic.-19</b>	<b>30-sep.-19</b>
Inversión disponibles para venta	1,922,306	2,773,775	2,158,798
Conversión de Monedas	1,022,706	937,188	815,904
<b>Total</b>	<b>2,945,012</b>	<b>3,710,963</b>	<b>2,974,702</b>
<b>Gastos Financieros</b>	<b>30-sep.-20</b>	<b>31-dic.-19</b>	<b>30-sep.-19</b>
Conversión de Monedas	1,979,516	1,034,799	655,181
Servicios Bancarios	501,740	1,004,583	315,358
<b>Total</b>	<b>2,481,256</b>	<b>2,039,382</b>	<b>970,539</b>

# CSS Corredores de Seguros, s.a.

## Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

### 4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	30-sep.-20	31-dic.-19	30-sep.-19
Ingreso por recuperación gastos	4,449,500	5,820,709	5,371,493
Otros Ingresos Operativos	1,216,404	760,233	346,513
Venta de Acciones	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5,665,904</b>	<b>6,580,942</b>	<b>5,718,006</b>

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

**X** *Javier Moya Bonilla* Escriba el título aquí

Javier Alberto Moya Bonilla  
Contador

**X**

Francisco Villaverde Sibaja  
Gerente General

**X**

Roy Arturo Delgado Yalico  
Auditor Interno