CSS CORREDORES DE SEGUROS
ESTADOS FINANCIEROS

Junio de 2021

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de seis meses terminados al 30 de junio 2021.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en colones exactos)

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

CUENTAS	Nota	Al 30 de Junio del 2021	Al 31 de Diciembre del 2020	Al 30 de Junio del 2020
ACTIVO		**346,383,801**	**166,438,547**	**187,710,759**
DISPONIBILIDADES	**4.1**	**53,545,117**	**60,479,246**	**68,667,236**
EFECTIVO		155,000	130,000	579,516
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		53,390,117	60,349,246	68,087,720
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4.2**	**45,343,878**	**0**	**15,355,100**
DISPONIBLES PARA VENTA		44,975,360	0	15,000,000
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		0	0	0
PRODUCTO POR COBRAR		368,518	0	355,100
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**4.3**	**51,106,266**	**66,593,197**	**60,247,955**
COMISIONES POR COBRAR		44,821,700	54,501,582	53,214,250
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		6,264,098	11,736,199	5,934,522
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		20,468	355,416	1,099,183
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**4.4**	**179,159,214**	**23,059,227**	**26,589,187**
TERRENOS		105,644,402	0	0
EQUIPOS Y MOBILIARIO		27,819,915	27,140,901	27,140,901
EQUIPOS DE COMPUTACION		27,255,243	27,188,961	25,602,877
EDIFICIOS E INSTALACIONES		54,355,598	0	0
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		-35,915,944	-31,270,635	-26,154,591
OTROS ACTIVOS	**4.5**	**17,229,326**	**16,306,877**	**16,851,281**
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		5,842,426	2,990,994	3,491,794
ACTIVOS INTANGIBLES		12,520	90,523	284,303
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		11,374,380	13,225,360	13,075,184
TOTAL ACTIVO		**¢ 346,383,801**	**¢ 166,438,547**	**¢ 187,710,759**

CUENTAS	Nota	Al 30 de Junio del 2021	Al 31 de Diciembre del 2020	Al 30 de Junio del 2020
PASIVO		**220,073,725**	**66,603,039**	**54,932,448**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**4.6**	**220,073,725**	**66,603,039**	**54,932,448**
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		7,396,704	3,325,218	4,755,675
CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		42,677,021	63,277,821	50,176,773
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		170,000,000		
PATRIMONIO		**126,310,076**	**99,835,508**	**132,778,311**
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**	**83,035,508**	**42,831,139**	**92,263,884**
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		83,035,508	42,831,139	92,263,884
RESULTADO DEL PERÍODO		**26,474,568**	**40,204,369**	**23,714,427**
UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		26,474,568	40,204,369	23,714,427
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢ 346,383,801**	**¢ 166,438,547**	**¢ 187,710,759**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Fecha: 2021.07.29 15:09:07 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2021.07.30 12:08:32 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2021.07.29 15:53:05 -06'00'

Roy Delgado Laico
Auditor

Costado Oeste de la
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 2021 al 30 Junio de 2021
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-jun-21	31-dic-20	30-jun-20
Ingreso de Operación				
Por comisiones por Servicios	**4.10**	308,750,136	588,112,122	307,832,752
Total de Ingresos de Operación		**308,750,136**	**588,112,122**	**307,832,752**
Gasto de operación				
Comisiones por Servicios	**4.11**	78,088,302	150,634,665	80,511,794
Gastos Operativos	**4.11**	1,419,451	2,258,013	1,706,795
Gastos Por Provisiones	**4.11**	-	7,052,057	-
Total de Gastos de Operación		**79,507,753**	**159,944,735**	**82,218,589**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**229,242,383**	**428,167,387**	**225,614,163**
Gastos del Personal	**4.12**	127,046,112	262,513,701	136,002,087
Gastos por servicios Externos	**4.13**	20,126,673	27,495,179	10,997,092
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	**4.14**	8,649,233	17,715,372	7,908,328
Gastos de Infraestructura	**4.15**	20,153,550	37,140,420	21,356,245
Gastos Generales	**4.16**	14,874,278	33,557,880	18,559,895
Total de Gastos Administrativos		**190,849,846**	**378,422,552**	**194,823,647**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**38,392,537**	**49,744,835**	**30,790,516**
Ingresos Financieros				
Por Disponibles	**4.17**	598,763	2,169,822	1,270,795
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	**4.17**	120,964	1,236,711	562,747
Total de ingresos financieros		**312,687**	**3,406,533**	**1,833,542**
Gastos Financieros				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	**4.17**	134,990	2,167,250	1,592,533
Servicios Bancarios	**4.17**	4,377,093	621,601	397,059
Total de Gastos Financieros		**4,512,083**	**2,788,851**	**1,989,592**
Otros Ingresos	**4.18**	3,220,630	7,072,296	3,243,287
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		**37,413,771**	**57,434,813**	**33,877,753**
Impuesto sobre la Renta		11,224,131	17,230,444	10,163,326
Participaciones legales sobre la Utilidad				
RESULTADO DEL PERIODO		**26,189,640**	**40,204,369**	**23,714,427**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Fecha: 2021.07.29 15:09:45 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2021.07.30 12:09:10 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2021.07.29 15:53:31 -06'00'

Roy Delgado Laico
Auditor

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 período terminado al 30 de Junio de 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital Social	Reservas Legal	Resultado del Período	Total
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)				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 Período (Perdida)				40,204,369	40,204,369
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados			-	49,432,744	- 49,432,744
Saldo al 31 de Diciembre de 2020		14,000,000	2,800,000	83,035,509	99,835,509
Resultados del Período (Perdida)				26,474,568	26,474,568
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados					
Saldo al 30 de Junio de 2021		14,000,000	2,800,000	109,510,077	126,310,077

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Fecha: 2021.07.29 15:10:03 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2021.07.30 12:09:30 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2021.07.29 15:53:52 -06'00'

Roy Delgado Laico
Auditor

Costado Oeste de la
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 2021 Al 30 de Junio de 2021
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-jun-21	31-dic-20	30-jun-20
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación				
Resultados del Período		**26,474,568**	**40,204,369**	**23,714,427**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciación y amortizaciones	**4.4**	4,645,308	11,111,092	5,801,268
Variación en los activos (aumento), o disminución				
Productos por Cobrar Asociados	**4.2**	- 368,518	-	- 355,100
Comisiones por cobrar	**4.3**	9,679,882	- 22,203,880	- 20,916,548
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**4.3**	5,472,101	3,704,227	9,505,904
Otras Cuentas por cobrar	**4.3**	334,948	2,094,820	1,351,053
Otros Activos	**4.5**	- 922,449	542,201	- 2,203
Variación en los pasivos (aumento), o disminución				
Obligaciones con Entidades	**4.6**	170,000,000	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	**4.6**	4,071,486	617,408	2,047,865
Cargos por Pagar diversos	**4.6**	- 20,600,800	7,590,897	- 5,510,151
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**198,786,526**	**43,661,134**	**15,636,515**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión				
Disponibles para la venta	**4.2**	-	-	-
Mantenidas al Vencimiento	**4.2**	- 44,975,360	-	- 15,000,000
Terrenos		- 105,644,402		
Edificios		- 54,355,598		
Equipo de Computo	**4.4**	- 66,282	6,798,136	8,384,221
Equipo y Mobiliario	**4.4**	- 679,014	- 10,083,666	- 9,889,886
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		**- 205,720,656**	**- 3,285,530**	**- 16,505,665**
Aumento (disminución) neto del efectivo		- 6,934,130	40,375,604	- 869,151
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento				
Pago de dividendos	**4.9**	-	- 49,432,745	-
Aporte de Capital	**4.9**	0	0	0
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		**-**	**- 49,432,745**	**-**
Efectivo al inicio del año		**60,479,247**	**69,536,387**	**69,536,387**
Efectivo al final de año		**53,545,117**	**60,479,246**	**68,667,236**
		-		-

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Fecha: 2021.07.29 15:10:23 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2021.07.30 12:09:49 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2021.07.29 15:54:15 -06'00'

Roy Delgado Laico
Auditor

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., 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.

   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 de venta:

	jun-21	dic-20	jun-20
Tipo de Cambio	¢621.92	¢617.30	¢576.93

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.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Fondos en Trasito	155,000	130,000	579,516
Depositos en transito	-	-	-
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	1,894,041	20,065,697	694,804
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 $	556,991	84,755	495,097
Bac Cuenta 938014172	2,731,168	21,048,839	562,650
Bac Cuenta CR55010200009380141644$	32,820	2,515,121	1,281,181
Inversiones en Instrumentos financieros	48,175,097	16,634,834	65,053,988
Total	**53,545,117**	**60,479,246**	**68,667,236**

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

No se reportan inversiones en instrumentos financieros para el mes:

	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Fondo de Invesión	-	-	-
Mantenido al Vencimiento	44,975,360	-	15,000,000
Producto por Cobrar	368,518	-	355,100
Total	**45,343,878**	**-**	**15,355,100**

4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Comisiones por Cobrar	44,821,700	54,501,582	53,214,250
Impuesto de Renta Diferido	6,264,098	11,736,199	5,934,522
Otras Cuentas Por Cobrar	20,468	355,416	1,099,183
Total	**51,106,266**	**66,593,197**	**60,247,955**

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.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Terrenos	105,644,402	27,140,901	27,140,901
Edificios	54,355,598		
Equipo y Mobiliario	27,819,915		
Equipo Computo	27,255,243	27,188,961	25,602,877
Sub Total			
Menos: Depreciación Acumulada	(35,915,944)	(31,270,635)	(26,154,591)
Total Neto	**179,159,214**	**23,059,227**	**26,589,187**

4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Gasto Pagados por Anticipados	5,842,426	2,990,994	3,491,794
Software	12,520	90,523	284,303
Otros Activos Restringidos	11,374,380	13,225,360	13,075,184
Total de Otros Activos	**17,229,326**	**16,306,877**	**16,851,281**

4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Acredores por Pagar	8,686,053	22,862,679	7,188,030
Retenciones	6,118,086	6,021,081	6,337,985
Comisiones	7,396,703	3,325,218	4,755,675
Impuestos por Pagar	18,787,738	32,789,921	27,798,237
Provisiones	9,085,145	1,604,140	8,852,521
Obligaciones con Entidades Financieras	170,000,000		
Total	**220,073,725**	**66,603,039**	**54,932,448**

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.-21	30-dic.-20	30-jun.-20
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.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
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.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
2018	-		49,432,746
2019	42,831,138	42,831,138	42,831,138
2020	40,204,370		
Total	**83,035,508**	**42,831,138**	**92,263,884**

4.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Comisiones	308,750,136	588,112,122	307,832,752
Total	**308,750,136**	**588,112,122**	**307,832,752**

4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Comisiones por Servicios	78,088,302	150,634,665	80,511,794
Gasto Operativo	1,419,451	2,258,013	1,706,795
Gasto Provisión	-	7,052,057	-
Total	**79,507,753**	**159,944,735**	**82,218,589**

4.12 Gastos del Personal

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

Personal	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Remuneraciones	89,807,985	187,242,541	96,773,825
Aguinaldo	7,481,005	15,536,928	7,961,941
Cesantia	2,504,671	5,158,850	3,443,741
Vacaciones	-	423,234	123,248
Cargas Sociales	23,799,116	49,789,236	25,812,307
Refrigerios	253,483	729,442	574,512
Capacitación	1,677,471	1,726,013	661,803
Vestimenta	351,225	-	-
Viaticos	9,500	44,736	44,736
Otros Gastos del personal	1,161,656	1,862,721	605,974
Total	**127,046,112**	**262,513,701**	**136,002,087**

4.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Servicios de Computación	3,562,668	6,732,261	3,618,481
Consultoría externa	1,080,885	15,000	15,000
Servicios de Seguridad	161,326	479,645	315,545
Servicios de Información	2,329,335	5,859,194	2,420,660
Asesoría Juridica	952,609	2,652,363	711,801
Otros Servicios Contratados	12,039,850	11,756,716	3,915,605
Total	**20,126,673**	**27,495,179**	**10,997,092**

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.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Pasajes y Fletes	-	-	-
Telefonos, telex, fax	4,357,597	8,509,512	3,879,246
Otras Gastos de movilidad	4,291,636	9,205,860	4,029,082
Total	**8,649,233**	**17,715,372**	**7,908,328**

4.15 Gastos de Infraestructura

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

Gasto de Infraestructura	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Mantenimiento y reparación	1,077,644	4,115,652	2,723,291
Agua y energía electrica	1,100,439	2,323,931	1,398,935
Alquiler de Inmueble	13,330,158	20,124,312	11,773,538
Depreciación de Inmuebles	4,645,309	10,576,525	5,460,481
Total	**20,153,550**	**37,140,420**	**21,356,245**

4.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Otros Seguros	967,045	1,922,017	936,898
Papelería y utiles	4,641,982	9,838,716	5,400,428
Suscripciones y afiliaciones	3,269,577	2,844,284	1,594,170
Publicidad y Promoción	4,985,020	16,322,933	9,570,133
Gasto de representación	387,126	810,778	196,137
Amortización software	189,798	534,567	340,788
Gastos generales diversos	433,730	1,284,585	521,341
Total	**14,874,278**	**33,557,880**	**18,559,895**

4.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Inversión disponibles para venta	598,763	2,169,822	1,270,795
Conversión de Monedas	120,964	1,236,711	562,747
Total	**719,727**	**3,406,533**	**1,833,542**

Gastos Financieros	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Conversión de Monedas	134,990	2,167,250	1,592,533
Servicios Bancarios	4,377,093	621,601	397,059
Total	**4,512,083**	**2,788,851**	**1,989,592**

4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	30-jun.-21	31-dic.-20	30-jun.-20
Ingreso por recuperación gastos	2,259,726	5,888,685	2,691,479
Otros Ingresos Operativos	960,904	1,183,611	551,808
Venta de Acciones	-	-	-
Total	**3,220,630**	**7,072,296**	**3,243,287**

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Fecha: 2021.07.29 15:10:46 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2021.07.30 12:11:10 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2021.07.29 15:54:48 -06'00'

Roy Delgado Laico
Auditor