CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Marzo 2022

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2022.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en colones exactos)

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

CUENTAS	Nota	Al 31 de Marzo del 2022	Al 31 de Diciembre del 2021	Al 31 de Marzo del 2021
ACTIVO		**343,933,979**	**333,251,141**	**155,312,876**
DISPONIBILIDADES	**4.1**	**89,705,555**	**66,588,280**	**48,132,283**
EFECTIVO		52,780	180,000	130,000
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		89,652,775	66,408,280	48,002,283
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4.2**	**0**	**5,209,672**	**30,109,886**
DISPONIBLES PARA VENTA		0	5,162,000	30,000,000
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		0	0	0
PRODUCTO POR COBRAR		0	47,672	109,886
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**4.3**	**57,981,057**	**69,687,514**	**37,819,102**
COMISIONES POR COBRAR		52,167,894	55,211,576	34,521,760
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		2,864,460	11,822,874	3,140,446
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2,948,703	2,653,064	156,896
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**4.4**	**174,577,492**	**175,388,511**	**21,113,520**
TERRENOS		105,644,402	105,644,402	0
EDIFICIOS E INSTALACIONES		55,630,117	54,355,598	27,488,228
EQUIPOS Y MOBILIARIO		28,788,792	28,200,357	27,255,243
EQUIPOS DE COMPUTACION		29,981,285	29,231,284	0
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		-45,467,104	-42,043,130	-33,629,951
OTROS ACTIVOS	**4.5**	**21,669,875**	**16,377,164**	**18,138,085**
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		5,117,759	3,275,582	4,867,222
ACTIVOS INTANGIBLES		5,168,696	1,722,532	50,271
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		11,383,420	11,379,050	13,220,592
TOTAL ACTIVO		**¢ 343,933,979**	**¢ 333,251,141**	**¢ 155,312,876**

CUENTAS	Nota	Al 31 de Marzo del 2022	Al 31 de Diciembre del 2021	Al 31 de Marzo del 2021
PASIVO		**225,559,141**	**233,931,230**	**40,579,634**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**4.6**	**225,559,141**	**233,931,230**	**40,579,634**
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		5,747,222	3,808,407	7,464,591
CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		55,071,217	63,577,069	33,115,043
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		164,740,702	166,545,754	
PATRIMONIO		**118,374,838**	**99,319,911**	**114,733,242**
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**	**82,519,911**	**40,204,370**	**83,035,508**
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		82,519,911	40,204,370	83,035,508
RESULTADO DEL PERÍODO		**19,054,927**	**42,315,541**	**14,897,734**
UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		19,054,927	42,315,541	14,897,734
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢ 343,933,979**	**¢ 333,251,141**	**¢ 155,312,876**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
DN: C=CR, SERIALNUMBER=CPF-01-0924-0721, SN=MOYA BONILLA, G=JAVIER ALBERTO, OID.2.5.4.97=PERSONA FISICA, OU=CIUDADANO, CN=JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
Razón: Estoy aprobando este documento
Ubicación: la ubicación de su firma aquí
Fecha: 2022-04-27 06:49:59
Foxit PhantomPDF Version: 10.0.1

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)
Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)
Fecha: 2022.04.28 10:06:09 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)
Fecha: 2022.04.27 06:37:51 -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 RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2022 al 31 Marzo de 2022
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	31-mar-22	31-dic-21	31-mar-21
Ingreso de Operación				
Por comisiones por Servicios	4.10	154,821,274	594,494,957	157,626,218
Total de Ingresos de Operación		**154,821,274**	**594,494,957**	**157,626,218**
Gasto de operación				
Comisiones por Servicios	4.11	26,791,351	136,449,178	41,086,565
Gastos Operativos	4.11	932,627	2,243,846	872,869
Gastos Por Provisiones	4.11	-	-	-
Total de Gastos de Operación		**27,723,978**	**138,693,024**	**41,959,434**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**127,097,296**	**455,801,933**	**115,666,784**
Gastos del Personal	4.12	69,490,875	260,931,790	62,944,870
Gastos por servicios Externos	4.13	11,937,859	45,560,310	8,479,693
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	3,822,944	17,069,993	4,163,909
Gastos de Infraestructura	4.15	4,380,004	29,958,404	11,556,906
Gastos Generales	4.16	9,479,034	37,428,452	8,080,954
Total de Gastos Administrativos		**99,110,716**	**390,948,949**	**95,226,332**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**27,986,580**	**64,852,984**	**20,440,452**
Ingresos Financieros				
Por Disponibles	4.17	361,238	1,502,624	284,342
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	436,531	599,750	28,345
Total de ingresos financieros		**797,769**	**2,102,374**	**312,687**
Gastos Financieros				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	105,338	472,162	34,660
Servicios Bancarios	4.17	2,791,886	11,760,083	133,091
Total de Gastos Financieros		**2,897,224**	**12,232,245**	**167,751**
Otros Ingresos	4.18	1,334,199	5,727,660	697,089
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		**27,221,324**	**60,450,773**	**21,282,477**
Impuesto sobre la Renta		8,166,397	18,135,232	6,384,743
Participaciones legales sobre la Utilidad				
RESULTADO DEL PERIODO		**19,054,927**	**42,315,541**	**14,897,734**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
DN: SERIALNUMBER=CPF-01-0824-0721, SN=MOYA BONILLA, G=JAVIER ALBERTO, C=CR, O=PERSONA FISICA, OU=CIUDADANO, CN=JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
Razón: Estoy aprobando este documento
Ubicación: Estoy firmando su firma aquí
Fecha: 2022.04.27 06:15:38
Foxit PhantomPDF Versión: 10.0.1

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)
Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)
Fecha: 2022.04.28 10:07:20 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)
Fecha: 2022.04.27 06:38:46 -06'00'

Roy Delgado Laico
Auditor

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

CSS CORREDORES DE SEGUROS, S.A.
Para el período terminado al 31 de Marzo de 2022
(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				- 49,432,746	- 49,432,746
Saldo al 31 de Diciembre de 2020		14,000,000	2,800,000	83,035,507	99,835,507
Resultados del Período (Perdida)				42,315,541	42,315,541
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados				- 42,831,138	- 42,831,138
Saldo al 31 de Diciembre de 2021		14,000,000	2,800,000	82,519,910	99,319,910
Resultados del Período (Perdida)				19,054,927	19,054,927
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados				-	-
Saldo al 31 de Marzo de 2022		14,000,000	2,800,000	101,574,837	118,374,837

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
DN: SERIALNUMBER=CPF-01-0934-0721, SN=MOYA BONILLA, G=JAVIER ALBERTO, C=CR, O=PERSONA FISICA, OU=CIUDADANO, CN=JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
Razón: Estoy aprobando este documento
Ubicación: la ubicación de su firma aquí
Fecha: 2022-04-27 06:51:26
Foxit PhantomPDF Versión: 10.0.1

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)
Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)
Fecha: 2022.04.28 10:07:52 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)
Fecha: 2022.04.27 06:39:16 -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 2022 Al 31 de Marzo de 2022
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	31-mar-22	31-dic-21	31-mar-21
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación				
Resultados del Período		**19,054,927**	**42,315,541**	**14,897,734**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciación y amortizaciones	**4.4**	3,423,974	10,772,495	2,359,315
Variación en los activos (aumento), o disminución				
Productos por Cobrar Asociados	**4.2**	47,672	- 47,673	- 109,886
Comisiones por cobrar	**4.3**	3,043,682	- 709,994	19,979,822
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**4.3**	8,958,414	- 86,675	8,595,753
Otras Cuentas por cobrar	**4.3**	- 295,639	- 2,297,648	198,520
Otros Activos	**4.5**	- 5,292,711	- 70,287	- 1,831,208
Variación en los pasivos (aumento), o disminución				
Obligaciones con Entidades	**4.6**	- 1,805,052	166,545,754	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	**4.6**	1,938,815	483,189	4,139,373
Cargos por Pagar diversos	**4.6**	- 8,505,852	299,248	- 30,162,778
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**20,568,230**	**217,203,950**	**18,066,645**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión				
Disponibles para la venta	**4.2**	-	-	-
Mantenidas al Vencimiento	**4.2**	5,162,000	- 5,162,000	- 30,000,000
Terrenos	**4.4**	-	- 105,644,402	
Edificios	**4.4**	- 1,274,519	- 54,355,598	
Equipo de Computo	**4.4**	- 750,001	- 2,042,323	- 66,282
Equipo y Mobiliario	**4.4**	- 588,435	- 1,059,456	- 347,327
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		**2,549,045**	**- 168,263,779**	**- 30,413,609**
Aumento (disminución) neto del efectivo		23,117,275	48,940,171	- 12,346,964
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento				
Pago de dividendos	**4.9**	-	- 42,831,138	-
Aporte de Capital	**4.9**	-	-	-
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		**-**	**- 42,831,138**	**-**
Efectivo al inicio del año		**66,588,280**	**60,479,247**	**60,479,247**
Efectivo al final de año		**89,705,555**	**66,588,280**	**48,132,283**

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) DN: SERIALNUMBER=CPF-01-0924-0721, SN=MOYA BONILLA, G=JAVIER ALBERTO, E=CR, O=PERSONA FISICA, OU=CIUDADANO, CN=JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Razón: Estoy aprobando este documento Ubicación: la ubicación de su firma aquí Fecha: 2022-04-27 06:51:49 Foxit PhantomPDF Version: 10.0.1

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)
Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2022.04.28 10:08:14 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2022.04.27 06:39:40 -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.

	mar-22	dic-21
Tipo de Cambio	677.1	645.25

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:

	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Fondos en Trasito	52,780	180,000	130,000
Depositos en transito	-	(11,844,162)	-
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	1,522,931	8,199,961	547,941
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 $	150,044	134,238	299,622
Bac Cuenta 938014172	4,545,345	3,526,923	443,005
Bac Cuenta CR55010200009380141644$	105,495	25,983	1,518,350
BPDC cuenta 11021150501091	480,286	1,019,772	
Mutual cuenta Colones	57,431,274		
Inversiones en Instrumentos financieros	25,417,400	65,345,565	45,193,365
Total	**89,705,555**	**66,588,280**	**48,132,283**

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

No se reportan inversiones en instrumentos financieros para el mes:

	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Fondo de Invesión	-	-	-
Mantenido al Vencimiento	-	5,162,000	30,000,000
Producto por Cobrar	-	47,672	109,886
Total	**-**	**5,209,672**	**30,109,886**

4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Comisiones por Cobrar	52,167,894	55,211,576	34,521,760
Impuesto de Renta Diferido	2,864,460	11,822,874	3,140,446
Otras Cuentas Por Cobrar	2,948,703	2,653,064	156,896
Total	**57,981,057**	**69,687,514**	**37,819,102**

4.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

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

	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Terrenos	105,644,402	105,644,402	-
Edificios	55,630,117	54,355,598	-
Mobiliario y equipo	28,788,792	28,200,357	27,488,228
Equipo Computo	29,981,285	29,231,284	27,255,243
Sub Total			
Menos: Depreciación Acumulada	(45,467,104)	(42,043,130)	(33,629,951)
Total Neto	**174,577,492**	**175,388,511**	**21,113,520**

4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Gasto Pagados por Anticipados	5,117,759	3,275,582	4,867,222
Gasto por Diferir	-	-	-
Software	5,168,696	1,722,532	50,271
Otros Activos Restringidos	11,383,420	11,379,050	13,220,592
Total de Otros Activos	**21,669,875**	**16,377,164**	**18,138,085**

4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Acredores por Pagar	15,853,810	21,394,164	16,469,039
Obligaciones Financieros con Entidades CP	5,308,680	6,967,766	0
Retenciones	6,342,769	5,666,985	6,089,331
Comisiones	5,747,223	3,808,407	7,464,591
Impuestos por Pagar	27,794,983	35,234,922	5,224,660
Obligaciones Financieros con Entidades LP	159,432,022	159,577,988	0
Provisiones	5,079,654	1,280,998	5,332,013
Total	**225,559,141**	**233,931,230**	**40,579,634**

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	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
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	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
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	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
2019	-	-	42,831,138
2020	40,204,370	40,204,370	40,204,370
2021	42,315,541		
Total	**82,519,911**	**40,204,370**	**83,035,508**

4.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Comisiones	154,821,274	594,494,957	157,626,218
Total	**154,821,274**	**594,494,957**	**157,626,218**

4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Comisiones por Servicios	26,791,351	136,449,178	41,086,565
Gasto Operativo	932,627	2,243,846	872,869
Gasto Provisión	-	-	-
Total	**27,723,978**	**138,693,024**	**41,959,434**

4.12 Gastos del Personal

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

Personal	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Remuneraciones	48,534,230	181,667,481	44,752,379
Aguinaldo	4,064,344	15,181,405	3,727,873
Cesantia	2,092,470	6,643,818	897,315
Vacaciones	269,306	335,827	-
Cargas Sociales	12,803,328	48,141,882	11,859,381
Refrigerios	-	710,671	180,936
Capacitación	1,345,114	4,994,161	710,825
Vestimenta	-	351,228	-
Viaticos	13,098	149,312	9,500
Otros Gastos del personal	368,985	2,756,005	806,661
Total	**69,490,875**	**260,931,790**	**62,944,870**

4.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Servicios de Computación	652,965	5,231,273	1,901,009
Consultoría externa	750,000	4,103,543	250,000
Servicios de Seguridad	85,530	435,778	80,663
Servicios de Información	2,174,340	7,094,508	1,234,658
Asesoría Juridica	-	3,728,474	952,608
Otros Servicios Contratados	8,275,024	24,965,734	4,060,755
Total	**11,937,859**	**45,559,310**	**8,479,693**

4.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

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

Movilidad y Comunicación	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Pasajes y Fletes	-	-	-
Telefonos, telex, fax	1,981,450	8,371,378	2,114,333
Otras Gastos de movilidad	1,841,493	8,698,615	2,049,576
Total	**3,822,943**	**17,069,993**	**4,163,909**

4.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Mantenimiento y reparación	439,772	3,574,933	578,455
Agua y energia electrica	516,258	2,280,818	575,771
Alquiler de Inmuebles	-	13,330,157	8,043,365
Depreciación de Inmuebles	3,423,974	10,772,496	2,359,315
Total	**4,380,004**	**29,958,404**	**11,556,906**

4.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Otros Seguros	625,816	2,426,995	498,179
Papelería y utiles	2,439,837	9,676,374	2,781,137
Suscripciones y afiliaciones	1,005,886	5,294,269	816,336
Publicidad y Promoción	5,131,835	16,676,352	3,369,220
Gasto de representación	144,980	1,157,546	387,126
Amortización software	-	202,317	40,251
Gastos generales diversos	130,680	1,994,599	188,705
Total	**9,479,034**	**37,428,452**	**8,080,954**

4.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Inversión disponibles para venta	361,238	1,502,624	284,342
Conversión de Monedas	436,531	599,750	28,345
Total	**797,769**	**2,102,374**	**312,687**

Gastos Financieros	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Conversión de Monedas	105,338	472,162	34,660
Servicios Bancarios	2,791,886	11,760,083	133,091
Total	**2,897,224**	**12,232,245**	**167,751**

4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	31-mar.-22	31-dic.-21	31-mar.-21
Ingreso por recuperación gastos	1,334,199	3,784,022	692,928
Otros Ingresos Operativos	-	1,943,638	4,161
Venta de Acciones	-	-	-
Total	**1,334,199**	**5,727,660**	**697,089**

Timbre de Ley 6614 Adherido y Cancelado en el original.

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)
DN: "SERIALNUMBER=CPF-01-0934-0721, SN=MOYA BONILLA, G=JAVIER ALBERTO, C=CR, O=PERSONA FISICA, OU=CIUDADANO, CN=JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)"
Razón: Estoy aprobando este documento
Ubicación: la ubicación de su firma aquí
Fecha: 2022-04-27 06:52:15
Foxit PhantomPDF Versión: 10.0.1

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)

Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)
Fecha: 2022.04.28 10:09:02 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)

Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)
Fecha: 2022.04.27 06:40:46 -06'00'

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno