CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Diciembre2022

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2022.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

www.cssseguros.com
Apdo.: 59-3011

CUENTAS	Nota	Al 31 de Diciembre del 2022	Al 31 de Diciembre del 2021
ACTIVO		**351,641,169**	**333,251,141**
DISPONIBILIDADES	**4.1**	**84,010,946**	**66,588,280**
EFECTIVO		230,000	180,000
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		83,780,946	66,408,280
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4.2**	**0**	**5,209,672**
DISPONIBLES PARA VENTA		0	0
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		0	5,162,000
PRODUCTO POR COBRAR		0	47,672
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**4.3**	**62,091,137**	**69,687,514**
COMISIONES POR COBRAR		48,720,941	55,211,576
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		11,441,023	11,822,874
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1,929,173	2,653,064
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**4.4**	**180,612,105**	**175,388,511**
TERRENOS		105,644,402	105,644,402
EDIFICIOS E INSTALACIONES		58,226,148	54,355,598
EQUIPOS Y MOBILIARIO		28,967,435	28,200,357
EQUIPOS DE COMPUTACION		39,991,149	29,231,284
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		-52,217,029	-42,043,130
OTROS ACTIVOS	**4.5**	**24,926,981**	**16,377,164**
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		6,766,100	3,275,582
ACTIVOS INTANGIBLES		6,792,045	1,722,532
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		11,368,836	11,379,050
TOTAL ACTIVO		**¢ 351,641,169**	**¢ 333,251,141**

CUENTAS	Nota	Al 31 de Diciembre del 2022	Al 31 de Diciembre del 2021
PASIVO		**230,045,537**	**233,931,230**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**4.6**	**230,045,537**	**233,931,230**
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		2,638,955	3,808,407
CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		68,444,876	63,577,069
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		158,961,706	166,545,754
PATRIMONIO		**121,595,632**	**99,319,911**
CAPITAL SOCIAL	**4.7**	**14,000,000**	**14,000,000**
CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000
RESERVAS PATRIMONIALES	**4.8**	**2,800,000**	**2,800,000**
RESERVA LEGAL		2,800,000	2,800,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	**4.9**	**42,315,542**	**40,204,370**
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		42,315,542	40,204,370
RESULTADO DEL PERÍODO		**62,480,090**	**42,315,541**
UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		62,480,090	42,315,541
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢ 351,641,169**	**¢ 333,251,141**

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: 2023.01.24 07:14:13 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) — Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2023.01.27 10:28:33 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) — Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2023.01.24 09:20:26 -06'00'

Roy Delgado Laico
Auditor

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Costado Oeste de la antigua
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 Diciembre de 2022
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	31-dic-22	31-dic-21
Ingreso de Operación			
Por comisiones por Servicios	4.10	576,641,747	594,494,957
Total de Ingresos de Operación		**576,641,747**	**594,494,957**
Gasto de operación			
Comisiones por Servicios	4.11	100,330,410	136,449,178
Gastos Operativos	4.11	2,263,858	2,243,846
Gastos Por Provisiones	4.11	-	-
Total de Gastos de Operación		**102,594,268**	**138,693,024**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**474,047,479**	**455,801,933**
Gastos del Personal	4.12	276,599,741	260,931,790
Gastos por servicios Externos	4.13	31,206,174	45,560,310
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	14,336,456	17,069,993
Gastos de Infraestructura	4.15	14,644,866	29,958,404
Gastos Generales	4.16	43,966,631	37,428,452
Total de Gastos Administrativos		**380,753,868**	**390,948,949**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**93,293,611**	**64,852,984**
Ingresos Financieros			
Por Disponibles	4.17	1,891,427	1,502,624
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	940,794	599,750
Total de ingresos financieros		**2,832,221**	**2,102,374**
Gastos Financieros			
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	996,825	472,162
Servicios Bancarios	4.17	10,833,901	11,760,083
Total de Gastos Financieros		**11,830,726**	**12,232,245**
Otros Ingresos	4.18	4,962,169	5,727,660
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		**89,257,275**	**60,450,773**
Impuesto sobre la Renta		26,777,183	18,135,232
Participaciones legales sobre la Utilidad			
RESULTADO DEL PERIODO		**62,480,093**	**42,315,541**

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: 2023.01.24 07:15:16 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2023.01.27 10:30:57 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2023.01.24 09:21:43 -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 Diciembre 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)				62,480,090	62,480,090
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados			-	40,204,369	- 40,204,369
Saldo al 31 de Diciembre de 2022		14,000,000	2,800,000	104,795,631	121,595,631

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: 2023.01.24 07:15:50 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2023.01.27 10:31:45 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2023.01.24 09:22:30 -06'00'

Roy Delgado Laico
Auditor

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Costado Oeste de la Antigua
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 Diciembre de 2022
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	31-dic-22	31-dic-21
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación			
Resultados del Período		**62,480,090**	**42,315,541**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciación y amortizaciones	**4.4**	10,173,899	10,772,495
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Productos por Cobrar Asociados	**4.2**	47,672	- 47,673
Comisiones por cobrar	**4.3**	6,490,635	- 709,994
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**4.3**	381,851	- 86,675
Otras Cuentas por cobrar	**4.3**	723,891	- 2,297,648
Otros Activos	**4.5**	- 8,549,817	- 70,287
Variación en los pasivos (aumento), o disminución			
Obligaciones con Entidades	**4.6**	- 7,584,048	166,545,754
Cuentas y Comisiones por Pagar	**4.6**	- 1,169,452	483,189
Cargos por Pagar diversos	**4.6**	4,867,807	299,248
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**67,862,528**	**217,203,950**
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
Terrenos	**4.4**	-	- 105,644,402
Edificios	**4.4**	- 3,870,550	- 54,355,598
Equipo de Computo	**4.4**	- 10,759,865	- 2,042,323
Equipo y Mobiliario	**4.4**	- 767,078	- 1,059,456
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		**- 10,235,493**	**- 168,263,779**
Aumento (disminución) neto del efectivo		57,627,035	48,940,171
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento			
Pago de dividendos	**4.9**	- 40,204,369	- 42,831,138
Aporte de Capital	**4.9**	-	-
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		**- 40,204,369**	**- 42,831,138**
Efectivo al inicio del año		**66,588,280**	**60,479,247**
Efectivo al final de año		**84,010,946**	**66,588,280**
			-

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: 2023.01.24 07:16:19 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2023.01.27 10:32:12 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2023.01.24 09:22:57 -06'00'

Roy Delgado Yalico
Auditor

RESUMEN DE OPERACIÓN Y POLTICAS IMPORNTATES DE CONTABILIDAD

Css Corredores de Seguros, s.a. (en adelante la compañía) fue inscrita ante el registro público como sociedad anónima el 03 de marzo de 1997, de acuerdo con las leyes de la Republica de Costa Rica por un periodo de noventa y nueve años.

La actividad principal es brindar servicios de intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros, comercializando seguros emitidos por las distintas aseguradoras que estén autorizados a operar en Costa Rica

La compañía fue creada a raíz de las nuevas regulaciones de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros Ley N°8653, publicada el 07 de agosto de 2008, donde se indica que solamente podrían realizar oferta publica de seguros y negocios de seguros quienes cuenten con autorización para ello. En el capitulo IV N° 8653 se hace referencia a la actividad de intermediación de seguros que comprende la promoción, oferta y, en general los actos dirigidos a la celebración de un contrato de seguros.

La compañía se encuentra domiciliada en Heredia, Costa Rica. La compañía no cuenta con sucursales ni agencia. Asimismo, al 30 de Diciembre de 2022 Css Corredores de Seguros cuenta con 22 empleados (22 empleados en 2021) La dirección de la página web es www.csssseguros.com

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. **Base de Contabilidad**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

3. Moneda Extranjera

a. Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE)

b. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año

c. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de Norte América se determina según el Banco Central de Costa Rica, mediante un modelo de flotación administrada:

Al 31 de diciembre de 2022. Los tipos de cambio de referencia fijados por el Banco central fueron: de ¢594.17 y ¢601.99 por US$1 para la compra y venta de divisas, respectivamente (¢639.06 y ¢645.25 por US$1 en diciembre de 2021)

d. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de diciembre de 2022. Los tipos de cambio de referencia fijados por el Banco central fueron: de ¢594.17 y ¢601.99 por US$1 para la compra y venta de divisas, respectivamente (¢639.06 y ¢645.25 por US$1 en diciembre de 2021)

Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros.

4. Base de medición de activos y pasivos Financieros

a) Reconocimiento

Las cuentas por cobrar y por pagar originadas por la operación, se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho u obligación se transfiere a la compañía.

Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente, son reconocidas a la fecha de negociación, en la que la compañía se compromete a comprar o vender el activo

b) Clasificación

El efectivo incluye el dinero disponible sujeto a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable y es usado por la compañía en la administración de sus compromisos de corto plazo. El efectivo se reconoce en el balance general al costo amortizado.

c) Inversiones en Instrumentos financieros

La compañía ha definido un modelo de negocio que permite la clasificación de los instrumentos financieros en tres categorías posibles. El modelo de negocio de la compañía es la forma en que se gestionan los activos financieros para generar los flujos de efectivo. La clasificación se basará en las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos y el modelo de negocio que haya establecido la entidad.

Dicho modelo de negocio no depende de las intenciones de la gerencia para un instrumento individual. Debe determinarse a partir de un nivel más alto, en este caso la Junta Directiva u órgano equivalente. Debe evaluarse si los flujos de efectivo procederán de la obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de activos financieros o de ambas. Esta evaluación no se realiza sobre la base de escenarios que la entidad no espera razonablemente que ocurran.

La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de los dos siguiente:

(a) del modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y

(b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Se miden de la siguiente manera:

A. Costo amortizado: El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y (b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

B. Valor razonable con cambios en otro resultado integral: El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Valor razonable con cambios en resultados: si no se pudiera aplicar las condiciones indicadas en los puntos a. y b

Para efectos de valuación, los instrumentos financieros se actualizan mensualmente al valor razonable, para lo cual se toma como referencia el valor de mercado u otra metodología de valorización reconocida por la SUGEVAL. En el caso de instrumentos de emisores extranjeros, se toma en consideración la cotización o vector emitida por la Bolsa Nacional de Valores o entidad análoga correspondiente, donde se cotice el instrumento financiero. Las ganancias o perdías en el caso de los valores negociables que surjan de la variación en el valor razonable se incluyen en la ganancia o pérdida neta, según corresponda, del período en que hay surgido.

d) Baja de Activo financieros y Pasivo

Un activo financiero se da de baja cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se dan de baja cuando se liquidan

e) Compensación

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros cuando la compañía tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta

f) Valorización del costo amortizado

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, y las cuentas por cobrar originadas, se miden al costo (amortizado), menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso o gasto financiero

g) Medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costo de transacción.
La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precio de mercado, requiero el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de su complejidad, la compañía determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento.

Estos valores no pueden ser observados como precio de mercado por la valorización de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valorización.
La administración de la compra considera que estas valorizaciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

h) Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias o pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos financieros se reconocen en el patrimonio o directamente en resultados dependiendo de su

clasificación inicial. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados

5. Deterioro de activos

Los activos financieros que se registran al costo o a su costo amortizado, se revisan a la fecha de cada balance general para determinar si hay evidencia objetiva de deterioro. Si existe tal tipo de evidencia, la perdida por deterior se reconoce con base en el monto recuperable estimado.

Si en un período subsiguiente, el monto de la pérdida por deterioro se disminuye y la disminución se puede vincular objetivamente a un evento ocurrido después de determinar la perdida, esta se reversa y su efecto es reconocido en el estado de resultados.

6. Cuentas por Cobrar y Pagar

Las cuentas por cobrar y por pagar se clasifican como instrumentos originados por la compañía, puesto que se establecieron como producto de la prestación de servicios o la adquisición de bienes y servicios, respectivamente, y no para generar utilidades a corto plazo.

7. Bienes muebles e Inmuebles

a) Reconocimiento y medición

Los bienes muebles e inmuebles en uso se registran al costo, neto de la depreciación acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuento se incurren.

Estos bienes se deprecian bajo método de línea recta, tanto para propósitos financieros como impositivos, con base en las vidas estimadas de los activos respectivos.

a) Desembolsos subsiguientes

Los desembolsos incurridos para reemplazar un componente de una partida de bienes muebles e inmuebles, que hayan sido contabilizados por separados, se capitalizan. Los ítems reemplazados se dan de baja. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumenta los beneficios económicos futuros incluidos dentro de la partida de buenes muebles e inmuebles. Todos los otros desembolsos se reconocen es en estado de resultados como gastos a medida en que se incurren.

a) Depreciación

La depreciación se carga al estado de resultados utilizando el método de línea recta sobre la vía útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Tipo	Vida Útil
Mobiliario y Equipo	10 años
Equipo de computo	3 años
Edificio	50 años

8. Activos Intangibles

Los activos intangibles corresponden a sistemas informáticos utilizados por la compañía, los cuales se registran al costo y se amortizan por el método de línea recta durante la vida útil estimada.

9. Beneficios a Colaboradores

Los activos intangibles corresponden a sistemas informáticos utilizados por la compañía, los cuales se registran

i. **Beneficios por despido o terminación**

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa
justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

La Compañía transfiere mensualmente para los funcionarios afiliados a la Asociación Solidarista de Empleados el 5,33% de los salarios pagados para cubrir esta obligación.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

ii. **Beneficios a empleados a corto plazo**

Aguinaldo
La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

Vacaciones
La legislación costarricense establece que por cada cincuenta semana de laborar los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones.

10. Impuesto sobre la Renta

I. Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance general y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores

II. Diferido

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo pasivo del balance. Tal método se aplica para aquella diferencia temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sean como diferencias temporales grabables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles) las cuales resultaran en el futuro en partidas deducibles) un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible

Los activos por impuesto diferido se reconocen solo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

11. Utilidad por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período reportado y la misma se calcula dividendo la utilidad neta disponibles para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el periodo.

12. Reservas Patrimoniales

De conformidad con la legislación costarricense, la compañía asigna el cinco porciento de la utilidad después de impuesto sobre la renta para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el veinte por ciento del capital en acciones

13. Reconocimiento de ingresos y gastos

I. Ingreso y gasto por interés

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base del devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gastos por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

II. Ingreso y gasto por comisiones

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera se reconoce durante el plazo del servicio.

14. Uso de estimaciones

La administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados al informe de activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de los métodos de depreciación y de las vidas útiles de los bienes muebles e inmuebles y las estimaciones por deterioro de los instrumentos financieros

15. Uso de estimaciones

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios independientemente del medio por el que sean prestados, realizados en el territorio de la República.

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras). En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles. administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados al informe de activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados

16. COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

16.1 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-dic.-22	31-dic.-21
Fondos en Trasito	230,000	180,000
Depositos en transito	(546,517)	(11,844,162)
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	163,761	8,199,961
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 $	164,458	134,238
Bac Cuenta 938014172	11,104,610	3,526,923
Bac Cuenta CR55010200009380141644$	272,984	25,983
BPDC cuenta 11021150501091	705,930	1,019,772
Mutual cuenta Colones	65,947,626	
Inversiones en Instrumentos financieros	5,968,094	65,345,565
Total	**84,010,946**	**66,588,280**

16.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

No se reportan inversiones en instrumentos financieros para el mes:

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

16.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	31-dic.-22	31-dic.-21
Comisiones por Cobrar	48,720,941	55,211,576
Impuesto de Renta Diferido	11,441,023	11,822,874
Otras Cuentas Por Cobrar	1,929,173	2,653,064
Total	**62,091,137**	**69,687,514**

16.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

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

	31-dic.-22	31-dic.-21
Terrenos	105,644,402	105,644,402
Edificios	58,226,148	54,355,598
Mobiliario y equipo	28,967,435	28,200,357
Equipo Computo	39,991,149	29,231,284
Sub Total		
Menos: Depreciación Acumulada	(52,217,029)	(42,043,130)
Total Neto	**180,612,105**	**175,388,511**

16.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	31-dic.-22	31-dic.-21
Gasto Pagados por Anticipados	6,766,100	3,275,582
Gasto por Diferir	-	-
Software	6,792,045	1,722,532
Otros Activos Restringidos	11,368,836	11,379,050
Total de Otros Activos	**24,926,981**	**16,377,164**

16.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	31-dic.-22	31-dic.-21
Acredores por Pagar	20,871,082	21,394,164
Obligaciones Financieros con Entidades CP	7,569,465	6,967,766
Retenciones	790,553	5,666,985
Comisiones	2,638,955	3,808,407
Impuestos por Pagar	45,546,545	35,234,922
Obligaciones Financieros con Entidades LP	151,392,241	159,577,988
Provisiones	1,236,696	1,280,998
Total	**230,045,537**	**233,931,230**

16.7 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-dic.-22	31-dic.-21
Capital Social	14,000,000	14,000,000
Acciones en Tesorería	-	-
Total de Acciones	**14,000,000**	**14,000,000**

16.8 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-dic.-22	31-dic.-21
Reserva Legal	2,800,000	2,800,000
Total de Acciones	**2,800,000**	**2,800,000**

16.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

Utilidades retenidas	31-dic.-22	31-dic.-21
2020	-	40,204,370
2021	42,315,541	
Total	**42,315,541**	**40,204,370**

16.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	31-dic.-22	31-dic.-21
Comisiones	576,641,747	594,494,957
Total	**576,641,747**	**594,494,957**

16.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	31-dic.-22	31-dic.-21
Comisiones por Servicios	100,330,410	136,449,178
Gasto Operativo	2,263,858	2,243,846
Gasto Provisión	-	-
Total	**102,594,268**	**138,693,024**

16.12 Gastos del Personal

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

Personal	31-dic.-22	31-dic.-21
Remuneraciones	190,857,282	181,667,481
Aguinaldo	15,628,304	15,181,405
Cesantia	8,544,077	6,643,818
Vacaciones	521,184	335,827
Cargas Sociales	49,591,436	48,141,882
Refrigerios	608,639	710,671
Capacitación	5,826,292	4,994,161
Vestimenta	1,226,579	351,228
Viaticos	-	149,312
Otros Gastos del personal	3,795,948	2,756,005
Total	**276,599,741**	**260,931,790**

16.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	31-dic.-22	31-dic.-21
Servicios de Computación	2,561,138	5,231,273
Consultoría externa	2,300,000	4,103,543
Servicios de Seguridad	396,664	435,778
Servicios de Información	8,689,219	7,094,508
Asesoría Juridica	18,452	3,728,474
Otros Servicios Contratados	17,240,701	24,965,734
Total	**31,206,174**	**45,559,310**

16.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

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

Movilidad y Comunicación	31-dic.-22	31-dic.-21
Pasajes y Fletes	-	-
Telefonos, telex, fax	7,068,079	8,371,378
Otras Gastos de movilidad	7,268,377	8,698,615
Total	**14,336,456**	**17,069,993**

16.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	31-dic.-22	31-dic.-21
Mantenimiento y reparación	1,901,828	3,574,933
Agua y energia electrica	1,822,535	2,280,818
Alquiler de Inmuebles	281,746	13,330,157
Depreciación de Inmuebles	10,638,757	10,772,496
Total	**14,644,866**	**29,958,404**

16.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	31-dic.-22	31-dic.-21
Otros Seguros	2,251,132	2,426,995
Papelería y utiles	11,344,289	9,676,374
Suscripciones y afiliaciones	3,887,078	5,294,269
Publicidad y Promoción	23,134,627	16,676,352
Gasto de representación	2,249,864	1,157,546
Amortización software	123,305	202,317
Gastos generales diversos	976,336	1,994,599
Total	**43,966,631**	**37,428,452**

16.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	31-dic.-22	31-dic.-21
Inversión disponibles para venta	1,891,427	1,502,624
Conversión de Monedas	940,794	599,750
Total	**2,832,221**	**2,102,374**

Gastos Financieros	31-dic.-22	31-dic.-21
Conversión de Monedas	996,828	472,162
Servicios Bancarios	10,833,901	11,760,083
Total	**11,830,729**	**12,232,245**

16.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	31-dic.-22	31-dic.-21
Ingreso por recuperación gastos	4,851,844	3,784,022
Otros Ingresos Operativos	110,325	1,943,638
Venta de Acciones	-	-
Total	**4,962,169**	**5,727,660**

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: 2023.01.24 07:17:03 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2023.01.27 10:33:22 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2023.01.24 09:23:40 -06'00'

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno