



Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.
(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Marzo de 2024

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)



CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras en colones exactos)

www.cssseguros.com

Apdo.: 59-3011

CUENTAS	Nota	Al 31 de Marzo de 2024	Al 31 de Diciembre de 2023	Al 31 de Marzo de 2023	CUENTAS	Nota	Al 31 de Marzo de 2024	Al 31 de Diciembre de 2023	Al 31 de Marzo de 2023
ACTIVO		352,579,250	349,094,729	358,961,103	PASIVO		197,382,835	212,691,485	211,281,868
DISPONIBILIDADES	4.1	72,362,637	36,189,428	37,093,194	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	4.6	197,382,835	212,691,485	211,281,868
EFFECTIVO		75,000	230,000	79,491	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		3,995,843	4,379,570	6,380,546
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		72,287,637	35,959,428	37,013,703	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		44,002,679	57,581,137	48,430,132
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.2	43,082,052	37,875,557	55,598,651	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		149,384,313	150,730,778	156,471,190
INVERSIONES FINANCIERAS		42,665,000	37,118,240	55,000,000	PATRIMONIO		155,196,415	136,403,244	147,679,235
PRODUCTO POR COBRAR		417,052	757,317	598,651	CAPITAL SOCIAL	4.7	14,000,000	14,000,000	14,000,000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4.3	40,033,214	76,049,934	57,810,647	CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000	14,000,000
COMISIONES POR COBRAR		29,156,829	40,205,417	47,186,075	RESERVAS PATRIMONIALES	4.8	2,800,000	2,800,000	2,800,000
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		3,189,128	25,615,728	3,252,162	RESERVA LEGAL		2,800,000	2,800,000	2,800,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		7,687,257	10,228,789	7,372,410	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4.9	119,603,244	62,480,088	104,795,631
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4.4	170,850,888	172,366,474	179,293,385	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		119,603,244	62,480,088	104,795,631
TERRENOS		105,644,402	105,644,402	105,644,402	RESULTADO DEL PERÍODO		18,793,171	57,123,156	26,083,604
EDIFICIOS E INSTALACIONES		58,226,148	58,226,148	58,226,148	UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		18,793,171	57,123,156	26,083,604
EQUIPOS Y MOBILIARIO		31,316,547	31,316,547	30,479,101					
EQUIPOS DE COMPUTACION		34,942,416	34,942,416	39,991,149					
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		-59,278,625	-57,763,039	-55,047,415					
OTROS ACTIVOS	4.5	26,250,459	26,613,336	29,165,226					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		5,715,024	5,389,503	8,477,750					
ACTIVOS INTANGIBLES		9,184,115	9,868,457	9,328,396					
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		11,351,320	11,355,376	11,359,080					
TOTAL ACTIVO		€ 352,579,250	€ 349,094,729	€ 358,961,103	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 352,579,250	€ 349,094,729	€ 358,961,103

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

X

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X

Roy Delgado Laico
Auditor

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)



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.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2024 al 31 de Marzo de 2024
(Cifras en colones exactos)

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>31-mar-24</u>	<u>31-dic-23</u>	<u>31-mar-23</u>
Ingreso de Operación				
Por comisiones por Servicios	4.10	148,571,454	585,831,834	164,660,580
Total de Ingresos de Operación		148,571,454	585,831,834	164,660,580
Gasto de operación				
Comisiones por Servicios	4.11	25,554,653	112,442,669	28,476,998
Gastos Operativos	4.11	608,406	2,334,658	1,107,795
Gastos Por Provisiones	4.11	-	5,285,777	500,000
Total de Gastos de Operación		26,163,059	120,063,104	30,084,793
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		122,408,395	465,768,730	134,575,787
Gastos del Personal	4.12	72,487,606	283,128,395	70,527,656
Gastos por servicios Externos	4.13	6,947,663	30,550,908	7,859,963
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	2,452,443	11,603,787	2,389,571
Gastos de Infraestructura	4.15	3,470,817	17,472,527	4,852,046
Gastos Generales	4.16	7,993,882	36,750,725	9,723,128
Total de Gastos Administrativos		93,352,411	379,506,342	95,352,364
RESULTADO OPERACIONAL NETO		29,055,984	86,262,388	39,223,423
Ingresos Financieros				
Por Disponibles	4.17	829,684	4,817,105	1,025,759
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	58,874	362,438	29,982
Total de ingresos financieros		888,558	5,179,543	1,055,741
Gastos Financieros				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	100,837	1,528,667	640,396
Servicios Bancarios	4.17	3,097,155	11,130,070	2,830,355
Total de Gastos Financieros		3,197,992	12,658,737	3,470,751
Otros Ingresos	4.18	100,837	2,821,314	453,878
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		26,847,387	81,604,508	37,262,291
Impuesto sobre la Renta		8,054,216	24,481,352	11,178,687
Participaciones legales sobre la Utilidad				
RESULTADO DEL PERIODO		18,793,171	57,123,156	26,083,604

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

X

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X

Roy Delgado Laico
Auditor

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)



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 2024
(En colones sin céntimos)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas Legal</u>	<u>Resultado del Período</u>	<u>Total</u>
Nota				
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	14,000,000	2,800,000	59,102,432	75,902,432
Resultados del Período (Pérdida)			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 (Pérdida)			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 (Pérdida)			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 (Pérdida)			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 (Pérdida)			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
Resultados del Período (Pérdida)			57,123,156	57,123,156
Reservas legales y otras reservas estatutarias				-
Dividendos pagados			42,315,543	42,315,543
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	14,000,000	2,800,000	119,603,244	136,403,244
Resultados del Período (Pérdida)			18,793,171	18,793,171
Reservas legales y otras reservas estatutarias				-
Dividendos pagados				-
Saldo al 31 de Marzo de 2024	14,000,000	2,800,000	138,396,415	155,196,415

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

X

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X

Roy Delgado Laico
Auditor

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)



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.
ESTADO DE CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 de Enero del 2024 Al 31 de Marzo de 2024
(Cifras en colones exactos)

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>31-mar-24</u>	<u>31-dic-23</u>	<u>31-mar-23</u>
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación				
Resultados del Período		18,793,171	57,123,156	26,083,604
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciación y amortizaciones	4.4	1,515,587	5,546,009	2,830,386
Variación en los activos (aumento), o disminución				
Productos por Cobrar Asociados	4.2	340,265 -	757,317 -	598,651
Comisiones por cobrar	4.3	11,048,588	8,515,524	1,534,866
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	4.3	22,426,600 -	14,174,705	8,188,861
Otras Cuentas por cobrar	4.3	2,541,532 -	8,299,616 -	5,443,237
Otros Activos	4.5	362,877 -	1,686,355 -	4,238,245
Variación en los pasivos (aumento), o disminución				
Obligaciones con Entidades	4.6	- 1,346,465 -	8,230,928 -	2,490,516
Cuentas y Comisiones por Pagar	4.6	- 383,727	1,740,615	3,741,591
Cargos por Pagar diversos	4.6	-13,578,458 -	10,863,738 -	20,014,743
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		41,719,970	28,912,644	9,593,915
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión				
Inversiones Financieras	4.2	- 5,546,760 -	37,118,240 -	55,000,000
Terrenos	4.4	-	-	-
Edificios	4.4	-	-	-
Equipo de Computo	4.4	-	5,048,733	-
Equipo y Mobiliario	4.4	-	2,349,112 -	1,511,666
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		- 5,546,760 -	34,418,619 -	56,511,666
Aumento (disminución) neto del efectivo		36,173,210 -	5,505,975 -	46,917,751
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento				
Pago de dividendos	4.9	- -	42,315,543	-
Aporte de Capital	4.9	-	-	-
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		- -	42,315,543	-
Efectivo al inicio del año		36,189,427	84,010,945	84,010,945
Efectivo al final de año		72,362,637	36,189,427	37,093,194

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

X

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente

X

Roy Delgado Laico
Auditor

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

RESUMEN DE OPERACIÓN Y POLITICAS 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 pública de seguros y negocios de seguros quienes cuenten con autorización para ello. En el capítulo 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 31 de marzo de 2023, Css Corredores de Seguros cuenta con 22 empleados (23 empleados en 2023) La dirección de la página web es www.cssseguros.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, SUGIVAL, 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)

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

El tipo de cambio de referencia fijado por el Banco Central fueron:

Fecha	Compra	Venta
31-03-2024	¢499.39	¢506.60
31-12-2023	¢519.21	¢526.88
31-03-2023	¢540.39	¢545.95

d. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de marzo de 2024. Los tipos de cambio de referencia fijados por el Banco central fueron

Fecha	Compra	Venta
31-03-2024	¢499.39	¢506.60
31-12-2023	¢519.21	¢526.88
31-03-2023	¢540.39	¢545.95

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

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 cotece el instrumento financiero. Las ganancias o pérdidas 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.

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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, requiere 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

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 pérdida por deterioro 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 pérdida, 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 cuando 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 separado, 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 bienes muebles e inmuebles. Todos los otros desembolsos se reconocen en el 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 vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 dividiendo 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 por ciento 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.

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

	<u>31-mar.-24</u>	<u>31-dic.-23</u>	<u>31-mar.-23</u>
Fondos en Trasito	75,000	230,000	180,000
Depositos en transito	-	(3,536,138)	(100,508)
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	793,160	2,550,144	2,005,304
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 \$	17,321	226	183,215
Bac Cuenta 938014172	150,090	3,203,781	16,970
Bac Cuenta CR55010200009380141644\$	102,606	106,695	25,114
BPDC cuenta 11021150501091	726,441	581,972	873,591
BPDC cuenta 10021236001806	4,965	13,172	-
Mutual cuenta Colones	47,258,108	17,466,087	9,609,276
Murtaul cuenta Dolares	2,351,586	1,088,060	-
Inversiones en Instrumentos financieros	20,883,360	14,485,429	24,300,232
Total	<u>72,362,637</u>	<u>36,189,428</u>	<u>37,093,194</u>

16.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

No se reportan inversiones en instrumentos financieros para el mes:

	<u>31-mar.-24</u>	<u>31-dic.-23</u>	<u>31-mar.-23</u>
Inversiones Financieras	42,665,000	37,118,240	55,000,000
Producto por Cobrar	417,052	757,317	598,651
Total	<u>43,082,052</u>	<u>37,875,557</u>	<u>55,598,651</u>

16.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	<u>31-mar.-24</u>	<u>31-dic.-23</u>	<u>31-mar.-23</u>
Comisiones por Cobrar	29,156,829	40,205,417	47,186,075
Impuesto de Renta Diferido	3,189,128	25,615,728	3,252,162
Otras Cuentas Por Cobrar	7,687,257	10,228,789	7,372,410
Total	<u>40,033,214</u>	<u>76,049,934</u>	<u>57,810,647</u>

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

16.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

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

	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Terrenos	105,644,402	105,644,402	105,644,402
Edificios	58,226,148	58,226,148	58,226,148
Mobiliario y equipo	31,316,547	31,316,547	30,479,101
Equipo Computo	34,942,416	34,942,417	39,991,149
Sub Total			
Menos: Depreciación Acumulada	(59,278,625)	(57,763,039)	(55,047,415)
Total Neto	170,850,888	172,366,475	179,293,385

16.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Gasto Pagados por Anticipados	5,715,024	4,553,848	8,477,750
Gasto por Diferir	-	835,655	-
Software	9,184,115	9,868,457	9,328,396
Otros Activos Restringidos	11,351,320	11,355,376	11,359,080
Total de Otros Activos	26,250,459	26,613,336	29,165,226

16.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Acredores por Pagar	18,660,452	16,784,334	14,529,404
Obligaciones Financieros con Entidades CP	7,078,892	10,439,400	5,358,486
Retenciones	704,925	677,853	793,001
Comisiones	3,995,845	4,379,570	6,380,546
Impuestos por Pagar	19,282,432	38,740,355	27,660,257
Obligaciones Financieros con Entidades LP	142,305,422	140,291,378	151,112,704
Provisiones	5,354,867	1,378,595	5,447,470
Total	197,382,835	212,691,485	211,281,868

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
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

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-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Reserva Legal	2,800,000	2,800,000	2,800,000
Total de Acciones	2,800,000	2,800,000	2,800,000

16.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

Utilidades retenidas	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
2021	-	-	42,315,541
2022	62,480,090	62,480,090	62,480,090
2023	57,123,154		
Total	119,603,244	62,480,090	104,795,631

16.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Comisiones	148,571,454	585,831,834	164,660,580
Total	148,571,454	585,831,834	164,660,580

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

16.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Comisiones por Servicios	25,554,653	112,442,669	28,476,998
Gasto Operativo	608,406	2,334,658	1,107,795
Gasto Provisión	-	5,285,777	500,000
Total	26,163,059	120,063,104	30,084,793

16.12 Gastos del Personal

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

Personal	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Remuneraciones	48,897,459	194,148,415	47,805,716
Aguinaldo	4,073,158	16,394,930	4,273,766
Cesantia	2,117,146	9,399,496	2,047,490
Vacaciones	210,064	361,627	195,248
Cargas Sociales	13,047,800	52,493,735	13,683,235
Refrigerios	596,020	398,054	283,338
Capacitación	2,146,201	3,694,893	882,609
Vestimenta	-	569,990	207,650
Viaticos	584,210	25,860	11,610
Otros Gastos del personal	815,548	5,641,395	1,136,994
Total	72,487,606	283,128,395	70,527,656

16.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Servicios de Computación	367,944	2,930,773	583,923
Consultoría externa	750,000	3,000,000	600,000
Servicios de Seguridad	84,088	432,248	83,062
Servicios de Información	2,341,545	7,695,505	1,929,436
Asesoría Jurídica	-	-	-
Otros Servicios Contratados	3,404,086	16,492,382	4,663,542
Total	6,947,663	30,550,908	7,859,963

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

16.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

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

Movilidad y Comunicación	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Pasajes y Fletes	-	-	-
Telefonos, telex, fax	1,329,854	4,208,861	1,092,485
Otros Gastos de movilidad	1,122,589	7,394,926	1,297,086
Total	2,452,443	11,603,787	2,389,571

16.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Mantenimiento y reparación	1,000,451	2,571,446	976,975
Agua y energía eléctrica	531,623	2,233,235	621,527
Alquiler de Inmuebles	423,157	1,692,667	423,156
Depreciación de Inmuebles	1,515,586	9,715,487	2,830,388
Perdida Por deterior de bienes	-	1,259,692	-
Total	3,470,817	17,472,527	4,852,046

16.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Otros Seguros	644,494	2,260,382	505,835
Papelería y útiles	1,716,222	7,169,099	2,814,140
Suscripciones y afiliaciones	853,959	4,145,533	993,000
Publicidad y Promoción	2,907,759	17,618,970	4,528,809
Gasto de representación	452,568	3,391,411	592,300
Amortización software	1,029,408	1,081,018	-
Gastos generales diversos	389,473	1,084,312	289,044
Total	7,993,883	36,750,725	9,723,128

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los períodos acumulados de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024.

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

16.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Inversión disponibles para venta	829,684	4,817,105	1,025,759
Conversión de Monedas	58,574	362,438	29,982
Total	888,258	5,179,543	1,055,741
Gastos Financieros	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Conversión de Monedas	100,837	1,528,667	640,396
Servicios Bancarios	3,097,155	11,130,070	2,830,355
Total	3,197,992	12,658,737	3,470,751

16.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	31-mar.-24	31-dic.-23	31-mar.-23
Ingreso por recuperación gastos	100,771	2,352,226	209,931
Otros Ingresos Operativos	65	469,088	243,947
Venta de Acciones	-	-	-
Total	100,836	2,821,314	453,878

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

X

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

X

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno