

	Nota	30/09/2019	30/09/2018
<b>ACTIVO</b>		<b>736,864,953.53</b>	<b>1,238,565,712.98</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1</b>	<b>9,958,386.45</b>	<b>106,112,904.38</b>
Efectivo		852,747.00	500,000.00
Depósitos a la vista en el B.C.C.R.		-	-
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		9,105,639.45	105,612,904.38
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		-	-
Documentos de cobro inmediato		-	-
Disponibilidades restringidas		-	-
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades		-	-
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		-	-
Inversiones mantenidas para negociar		-	-
Inversiones disponibles para la venta		-	-
Inversiones mantenidas al vencimiento		-	-
Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio		-	-
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		-	-
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados		-	-
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		-	-
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros)		-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		-	-
Créditos vigentes		-	-
Créditos vencidos		-	-
Créditos en cobro judicial		-	-
Créditos restringidos		-	-
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos		-	-
(Estimación por deterioro de la cartera de créditos)		-	-
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2</b>	<b>56,701,483.18</b>	<b>82,480,211.51</b>
Comisiones por cobrar		51,501,180.65	58,655,487.64
Primas por cobrar		-	-
Primas vencidas		-	-
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		-	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		5,200,302.53	23,824,723.87
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Productos por cobrar asociados a las cuentas por cobrar		-	-
(Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar)		-	-
<b>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>		-	-
Cuenta corriente por seguros y fianzas		-	-
Primas retenidas por seguros y fianzas		-	-
Cuenta corriente por reaseguros y reafianzamientos		-	-
<b>PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		-	-
Primas no consumidas, no vida		-	-
Prestaciones, no vida		-	-
Otras, no vida		-	-
Primas no consumidas, vida		-	-
Matemáticas, vida		-	-
Prestaciones, vida		-	-
Otras, vida		-	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>		-	-
Bienes y valores realizables adquiridos en recuperación de créditos		-	-
Bienes adquiridos para operaciones de arrendamiento		-	-
Bienes adquiridos o producidos para la venta		-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		-	-
Otros bienes realizables		-	-

Productos por cobrar asociados a los instrumentos financieros en dación de pago de créditos		-	-
(Estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables)		-	-
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>		<b>20,958,145.00</b>	<b>21,059,199.17</b>
Equipos y mobiliario		15,397,090.25	14,344,751.42
Equipos de computación		25,677,425.66	20,652,489.04
Vehículos		-	-
Bienes tomados en arrendamiento financiero		-	-
Terrenos		-	-
Edificios e instalaciones		-	-
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(20,116,370.91)	(13,938,041.29)
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>649,246,938.90</b>	<b>1,028,913,397.92</b>
Gastos pagados por anticipado	3	151,327,469.37	113,541,467.85
Cargos diferidos		-	-
Bienes diversos		-	-
Operaciones pendientes de imputación		-	-
Cuentas recíprocas internas		-	-
Activos intangibles		-	-
Otros activos restringidos	4	497,919,469.53	915,371,930.07
<b>INVERSIONES EN PROPIEDADES</b>		-	-
Terrenos		-	-
Edificios		-	-
<b>PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS</b>		-	-
Participaciones en el capital de otras empresas del país		-	-
Participaciones en el capital de otras empresas del exterior		-	-
Participaciones en el capital mínimo de funcionamiento de operadoras de pensiones complementarias (OPC)		-	-
Participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial (VPE) del país		-	-
Participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial (VPE) del exterior		-	-
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas)		-	-

<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>736,864,953.53</b>	<b>1,238,565,712.98</b>
---------------------	--	-----------------------	-------------------------

<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (6.010 + 6.030)</b>		-	-
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (7.010)</b>		-	-
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (7.020)</b>		-	-
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (7.030)</b>		-	-
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-	-
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (8.010)		-	-
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (8.030)		-	-
Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia (8.050)		-	-
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (8.070)		-	-

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma  
CONTADOR

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma  
AUDITOR INTERNO

<sup>1/</sup>: Cuando se trata de estado financieros consolidados, debe indicarse "y subsidiarias".

Los rubros están asociados a los códigos de grupo, cuenta y subcuenta que lo conforman según el "Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros" y no es necesario indicarlos para efecto de publicación.

1a

a De Seguros S.A.

IERAL <sup>1/</sup>

0/09/2019

es exactos)

	Nota	30/09/2019	30/09/2018
<b>PASIVO</b>		<b>179,243,487.09</b>	<b>197,956,502.50</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		-	-
Captaciones a la vista		-	-
Otras obligaciones a la vista con el público		-	-
Captaciones a plazo		-	-
Obligaciones por aceptaciones		-	-
Obligaciones por reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores		-	-
Otras obligaciones a plazo con el público		-	-
Cargos por pagar por obligaciones con el público		-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA</b>		-	-
Obligaciones a la vista con el B.C.C.R.		-	-
Obligaciones a plazo con el B.C.C.R.		-	-
Cargos por pagar por obligaciones con el B.C.C.R.		-	-
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>		-	-
Obligaciones a la vista con entidades financieras		-	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo		-	-
Obligaciones con entidades no financieras		-	-
Obligaciones por aceptaciones		-	-
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras		-	-
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>179,243,487.09</b>	<b>197,956,502.50</b>
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados		-	-
Cuentas y comisiones por pagar diversas		154,500,599.12	178,108,064.29
Provisiones	5	24,742,887.97	19,848,438.21
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		-	-
Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		-	-
Impuestos sobre la renta diferido		-	-
Cargos por pagar diversos		-	-
<b>PROVISIONES TÉCNICAS</b>		-	-
Provisiones para primas no devengadas, no vida		-	-
Provisiones para riesgos en curso, no vida		-	-
Provisiones para primas no devengadas, vida		-	-
Provisiones para riesgos en curso, vida		-	-
Provisiones matemáticas, vida		-	-
Provisión para siniestros, no vida		-	-
Provisión para siniestros, vida		-	-
Provisiones para participación en los beneficios y extornos		-	-
Provisión de seguro de vida en la que el riesgo de inversión lo asume el tomador		-	-
Otras provisiones técnicas, no vida		-	-
Otras provisiones técnicas, vida		-	-
<b>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>		-	-
Obligaciones en cuenta corriente con sociedades de reaseguro y reafianzamiento		-	-
Primas retenidas a sociedades de reaseguro y reafianzamiento		-	-
Obligaciones en cuenta corriente con sociedades pro seguros y fianzas		-	-
<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS</b>		-	-
Obligaciones con asegurados		-	-
Obligaciones con agentes e intermediarios		-	-
<b>OTROS PASIVOS</b>		-	-
Ingresos diferidos		-	-
Estimación por deterioro de créditos contingentes		-	-
Operaciones pendientes de imputación		-	-
Cuentas recíprocas internas		-	-

<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas		-	-
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>		-	-
Obligaciones convertibles en capital		-	-
Cargos por pagar por obligaciones convertibles en capital		-	-
<b>OBLIGACIONES PREFERENTES</b>		-	-
Obligaciones preferentes		-	-
Cargos por pagar por obligaciones preferentes		-	-
<b>PATRIMONIO</b>		<b>557,621,466.44</b>	<b>1,040,609,210.48</b>
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>	<b>6</b>	<b>16,200,000.00</b>	<b>16,200,000.00</b>
Capital pagado		16,200,000.00	16,200,000.00
Capital donado		-	-
Capital suscrito no integrado		-	-
(Suscripciones de capital por integrar)		-	-
(Acciones en tesorería)		-	-
Capital mínimo funcionamiento operadoras pensiones complementarias		-	-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>		-	-
Capital pagado adicional		-	-
Aportes para incrementos de capital	6	-	-
Donaciones y otras contribuciones no capitalizables		-	-
Aportes en exceso sobre capital mínimo de funcionamiento de operadoras de pensiones complementarias		-	-
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		-	-
Ajustes al valor de los activos		-	-
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		-	-
Ajuste por conversión de estados financieros		-	-
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	<b>6</b>	<b>3,240,000.00</b>	<b>3,240,000.00</b>
Reserva legal		3,240,000.00	3,240,000.00
Otras reservas obligatorias		-	-
Reservas voluntarias		-	-
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>7</b>	<b>72,156,857.41</b>	<b>445,021,128.44</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		72,156,857.41	445,021,128.44
(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)		-	-
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>8</b>	<b>466,024,609.03</b>	<b>576,148,082.04</b>
Utilidad neta del período		466,024,609.03	576,148,082.04
(Pérdida neta del período)		-	-
<b>INTERÉS MINORITARIO</b>		-	-
Interés minoritario		-	-
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>736,864,953.53</b>	<b>1,238,565,712.98</b>

Nombre y firma  
GERENTE GENERAL

dos Financieros" y no es necesario indicarlos para efecto de publicación.