



CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 JUNIO DE 2015
 (Cifras en colones exactos)

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

CUENTAS	Nota	Al 30 de junio del 2015	Al 31 de diciembre del 2014	Al 30 de junio del 2014	CUENTAS	Nota	Al 30 de junio del 2015	Al 31 de diciembre del 2014	Al 30 de junio del 2014
ACTIVO		122,341,992	101,797,271	94,231,957	PASIVO		36,712,982	33,760,884	37,993,262
DISPONIBILIDADES	4.1	35,098,865	18,798,713	20,624,470	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	4.6	36,712,982	33,760,884	37,993,262
EFFECTIVO		530,000	515,000	515,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		9,389,803	4,456,395	5,381,472
DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS		34,568,865	18,283,713	20,109,470	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		27,323,179	29,304,489	32,611,790
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.2	5,011,944	17,729,076	4,039,921	PATRIMONIO		85,629,010	68,036,387	56,238,695
DISPONIBLES PARA VENTA		0	17,689,547	4,039,921	CAPITAL SOCIAL	4.7	14,000,000	14,000,000	14,000,000
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		5,000,000	0	0	CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000	14,000,000
PRODUCTO POR COBRAR		11,944	39,529	0	RESERVAS PATRIMONIALES	4.8	2,000,000	2,000,000	2,000,000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4.3	50,673,000	36,085,289	38,430,705	RESERVA LEGAL		2,000,000	2,000,000	2,000,000
COMISIONES POR COBRAR		42,893,810	23,904,040	27,972,250	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4.9	52,036,386	37,668,167	37,668,167
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		7,060,034	11,496,216	10,458,455	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		52,036,386	37,668,167	37,668,167
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		719,156	685,033		RESULTADO DEL PERIODO		17,592,624	14,368,220	2,570,528
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4.4	24,842,906	24,863,475	24,633,143	UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		17,592,624	14,368,220	2,570,528
EQUIPOS Y MOBILIARIO		28,058,289	26,154,863	23,448,497	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 122,341,992	€ 101,797,271	€ 94,231,957
EQUIPOS DE COMPUTACION		32,213,031	29,730,040	28,525,959					
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0	0					
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(35,428,414)	(31,021,428)	(27,341,313)					
OTROS ACTIVOS	4.5	6,715,277	4,320,718	6,503,718					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,852,082	478,306	2,096,384					
ACTIVOS INTANGIBLES		2,171,322	2,135,820	2,690,383					
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		1,691,873	1,706,592	1,716,951					
TOTAL ACTIVO		€ 122,341,992	€ 101,797,271	€ 94,231,957					

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

28/07/2015

28/07/2015

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
 Contador

27/07/2015

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
 Gerente General
 Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

Timbre de Ley 6614
 Adherido y Cancelado
 en el original.

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
 Auditor Interno
 Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)



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

CSS CORREDORES DE SEGUROS, S.A.
Para el período terminado al 30 de Junio de 2015
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas Legal</u>	<u>Resultado del Período</u>	<u>Total</u>
Saldo al Inicio del Período	4.7, 4.8	14,000,000	2,000,000	53,820,485	69,820,485
Emisión de Acciones Comunes					-
Utilidades Retenidas o Perdidas Acumuladas				33,120,342	33,120,342
Asignación de la Reserva Legal					-
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	4.7, 4.8	14,000,000	2,000,000	86,940,827	102,940,827
Resultados del Período	4.9			15,586,836	15,586,836
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	53,820,485	
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	4.7, 4.8	14,000,000	2,000,000	48,707,178	64,707,178
Resultados del Período	4.9			14,368,220	14,368,220
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	11,039,012	11,039,012
Saldo al 31 de Diciembre de 2014		14,000,000	2,000,000	52,036,386	68,036,386
Resultados del Período	4.9			17,592,624	17,592,624
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-		
Saldo al 30 de Junio de 2015		14,000,000	2,000,000	69,629,010	85,629,010

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

28/07/2015

28/07/2015

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

27/07/2015

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2015 Al 30 de Junio de 2015
(Cifras en colones exactos)

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>30-jun-15</u>	<u>30-jun-14</u>	<u>31-dic.-14</u>
Ingreso de Operación				
Por comisiones por Servicios	4.10	293,284,671	252,399,031	532,401,247
Total de Ingresos de Operación		293,284,671	252,399,031	532,401,247
Gasto de operación				
Comisiones por Servicios	4.11	108,679,174	94,266,009	198,292,478
Total de Gastos de Operación		108,679,174	94,266,009	198,292,478
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		184,605,497	158,133,022	334,108,769
Gastos del Personal	4.12	122,724,584	113,154,955	225,957,750
Gastos por servicios Externos	4.13	8,018,667	7,759,202	17,592,409
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	7,876,295	7,071,050	15,077,381
Gastos de Infraestructura	4.15	18,956,718	16,701,702	34,030,849
Gastos Generales	4.16	13,119,689	11,108,923	23,954,434
Total de Gastos Administrativos		170,695,953	155,795,832	316,612,823
RESULTADO OPERACIONAL NETO		13,909,544	2,337,190	17,495,946
Ingresos Financieros				
Por Disponibles	4.17	766,496	512,833	913,371
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	371,857	805,067	989,076
Total de ingresos financieros		1,138,353	1,317,900	1,902,447
Gastos Financieros				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	519,733	369,693	564,681
Servicios Bancarios	4.17	157,163	46,726	97,893
Total de Gastos Financieros		676,896	416,419	662,574
Otros Ingresos	4.18	10,761,319	433,512	1,790,211
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		25,132,320	3,672,183	20,526,030
Impuesto sobre la Renta		7,539,696	1,101,655	6,157,810
Participaciones legales sobre la Utilidad				
RESULTADO DEL PERIODO		17,592,624	2,570,528	14,368,220

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

28/07/2015

28/07/2015

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

27/07/2015

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)



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

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 de Enero del 2015 Al 30 de Junio de 2015
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-jun-15	30-jun-14	31-dic-14
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación				
Resultados del Período		17,592,624	2,570,528	14,368,222
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciación y amortizaciones	4.4	4,406,983	3,457,201	7,137,315
Variación en los activos (aumento), o disminución				
Productos por Cobrar Asociados	4.2	27,585	532,900	493,371
Comisiones por cobrar	4.3	- 18,989,770	- 3,469,244	598,966
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	4.3	4,436,182	2,553,970	1,516,209
Otras Cuentas por cobrar	4.3	- 34,123	-	685,033
Otros Activos	4.5	- 2,394,558	- 616,975	1,566,024
Variación en los pasivos (aumento), o disminución				
Obligaciones con Entidades	4.6	-	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	4.6	4,933,408	- 548,689	1,473,766
Cargos por Pagar diversos	4.6	- 1,981,310	11,924,781	8,617,479
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		7,997,021	16,404,472	32,138,787
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión				
Disponibles para la venta	4.2	17,689,548	3,826,384	- 9,823,242
Mantenidas al Vencimiento	4.2	- 5,000,000	13,800,000	13,800,000
Equipo de Computo	4.4	- 2,482,991	- 2,739,834	- 3,943,914
Equipo y Mobiliario	4.4	- 1,903,426	- 1,365,725	- 4,072,091
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		8,303,131	13,520,826	- 4,039,247
Aumento (disminución) neto del efectivo		16,300,152	29,925,297	28,099,541
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento				
Pago de dividendos	4.9	-	- 11,039,011	- 11,039,011
Aporte de Capital	4.9			0
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		-	- 11,039,011	- 11,039,011
Efectivo al inicio del año		18,798,713	1,738,184	1,738,184
Efectivo al final de año		35,098,865	20,624,470	18,798,714

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

28/07/2015

28/07/2015

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

27/07/2015

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno

Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

INFORMACIÓN GENERAL, BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS 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.

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

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 N°2 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.

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

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 continuo. 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 físicas y jurídicas: a Federico López Casal con la cédula # 4-159-165, quien paga y suscribe Cuatro millones doscientos mil de acciones, a 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, a Asociación Solidarista de Empleados de Hewlett Packard S.A., siglas Asehp, con la cédula jurídica # 3-002-355456, quienes pagan y suscriben un millón cincuenta mil acciones cada uno.

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

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 un millón quinientos setenta y cinco 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 y quienes pagan y suscriben dos millones seiscientos veinticinco mil acciones cada uno

h. Moneda Extranjera:

Toda transacción con moneda extranjera debe de realizarse por medio de las entidades autorizadas por el Banco Central de Costa Rica. Por lo que se tiene un tipo de cambio para la divisa extranjera, la cual se establece para la compra al 30 de Junio de 2014, de ₡493.03, al 31 de Diciembre de 2014 de ₡533.31 y al 30 de Junio de 2015 de ₡5528.71 por dólar americano respectivamente. Para la venta el tipo de cambio es de ₡504.53 al 30 de Junio de 2014, al 31 de Diciembre de 2014 de ₡545.55 y ₡540.97 al 30 de Junio de 2015.

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.

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

I. 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:

	<u>30-jun-15</u>	<u>31-dic-14</u>	<u>30-jun-14</u>
Fondos en Traslito	530.000	520.000	515.000
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	677.698	853.496	1.563.998
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 \$	836.128	9.059	314.576
BCR cuenta 365-0000149-0 \$	-	40.950	41.431
Inversiones en Instrumentos financieros	33.732.739	17.380.209	18.189.465
Total	<u>35.776.565</u>	<u>18.803.714</u>	<u>20.624.470</u>

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

El detalle de las inversiones en valores y depósitos es el siguiente:

	<u>30-jun-15</u>	<u>31-dic-14</u>	<u>30-jun-14</u>
Fondo de Inversión	-	6.689.547	4.039.921
Certificado a Plazo Mant. Al vencimiento	5.000.000	11.000.000	-
Producto Por Cobrar	11.944	39.529	-
Total	<u>5.011.944</u>	<u>17.729.076</u>	<u>4.039.921</u>

4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	<u>30-jun-15</u>	<u>31-dic-14</u>	<u>30-jun-14</u>
Comisiones por Cobrar	42.893.810	23.904.040	27.972.250
Impuesto de Renta Diferido	7.060.034	11.496.216	10.458.455
Otras Cuentas por Cobrar	719.156	685.033	-
Total	<u>50.673.000</u>	<u>36.085.289</u>	<u>38.430.705</u>

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

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

	<u>30-jun-15</u>	<u>31-dic-14</u>	<u>30-jun-14</u>
Mobiliario y equipo	28.058.289	26.154.863	23.448.497
Equipo Computo	32.213.031	29.730.040	28.525.959
Sub Total			
Menos: Depreciación Acumulada	(35.428.414)	(31.021.428)	(27.341.313)
Total Neto	<u>24.842.906</u>	<u>24.863.475</u>	<u>24.633.143</u>

4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	<u>30-jun-15</u>	<u>31-dic-14</u>	<u>30-jun-14</u>
Gasto Pagados por Anticipados	2.852.082	478.306	1.485.882
Gasto por Diferir	-	-	610.503
Software	2.171.322	2.135.820	2.690.383
Deposito del Alquiler	1.691.873	1.706.592	1.716.950
Total de Otros Activos	<u>6.715.277</u>	<u>4.320.718</u>	<u>6.503.718</u>

4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	<u>30-jun-15</u>	<u>31-dic-14</u>	<u>30-jun-14</u>
Acredores por Pagar	4.282.216	3.593.565	1.865.541
Retenciones	4.136.730	4.519.160	23.008.494
Comisiones	9.389.803	4.456.395	5.381.472
Impuestos por Pagar	7.973.647	6.428.066	1.660.948
Provisiones	10.930.586	14.763.698	6.076.807
Total	<u>36.712.982</u>	<u>33.760.884</u>	<u>37.993.262</u>

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.7 Capital Social

Constituido por catorce millones de acciones comunes y nominativas de ₡1 cada una. Uno de los socios posee un 30% del Capital:

Capital Social	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Capital Social	14.000.000	14.000.000	14.000.000

4.8 Reservas Legales

El detalle de las reservas legales es el siguiente:

Pacto de constitución clausula décimo segundo: De conformidad con el artículo ciento cuarenta y tres del código de comercio, la sociedad tendrá un fondo de reserva legal, el cual será compuesto por una retención del ejercicio anual sobre las utilidades netas, en una proporción de cinco por ciento, hasta llegar a contabilizar por este concepto una proporción del veinte por ciento del capital social

Reserva legal	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Reserva Legal	2.000.000	2.000.000	2.000.000

4.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

Utilidades retenidas	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Anterior		58.194.197	58.194.197
2013		(20.526.030)	(20.526.030)
2014	52.036.386	14.368.219	
Total	52.036.386	52.036.386	37.668.167

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Comisiones	293.284.671	532.401.247	252.399.031
Total	293.284.671	532.401.247	252.399.031

4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Comisiones por Servicios	96.052.220	168.059.559	83.596.658
Gasto Operativos	2.371.879		
4% cuerpos de Bomberos	10.255.075	23.232.919	10.669.351
Gasto Provisión		7.000.000	
Total	108.679.174	198.292.478	94.266.009

4.12 Gastos del Personal

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

Personal	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Remuneraciones	82.287.009	158.394.975	79.798.113
Aguinaldo	6.480.853	13.465.941	6.732.627
Cesantia	8.988.350	7.517.048	4.108.783
Vacaciones	1.233.536	12.814	12.814
Cargas Sociales	20.485.928	41.199.801	20.568.582
Refrigerios	869.662	1.078.393	476.341
Capacitación	2.140.314	3.047.194	1.247.528
Viaticos	31.886	334.032	
Otros Gastos del personal	207.046	907.552	210.167
Total	122.724.584	225.957.750	113.154.955

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Servicios de Computación	1.225.388	5.387.056	2.606.663
Servicios de Limpieza	-	34.000	34.000
Consultoría externa	1.098.000	2.000.000	1.142.857
Servicios de Seguridad	72.750	-	-
Servicios de Información	1.700.000	100.537	100.537
Asesoría Jurídica	1.109.060	-	-
Otros Servicios Contratados	2.813.469	10.070.816	3.875.145
Total	8.018.667	17.592.409	7.759.202

4.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

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

Movilidad y Comunicación	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Pasajes y Fletes	377.811	63.035	40.115
Telefonos, telex, fax	3.069.866	4.763.157	2.216.554
Otros Gastos de movilidad	4.428.618	10.251.189	4.814.381
Total	7.876.295	15.077.381	7.071.050

4.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Mantenimiento y reparación	1.152.237	2.550.176	1.156.866
Agua y energía eléctrica	1.689.859	3.209.981	1.659.670
Alquiler de Inmuebles	11.667.975	21.133.374	10.427.964
Depreciación de Inmuebles	4.446.647	7.137.318	3.457.202
Otros gastos de Infraestructura	-	-	-
Total	18.956.718	34.030.849	16.701.702

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Otros Seguros	1.413.039	3.229.468	1.705.568
Papelería y útiles	5.184.675	9.426.726	4.421.117
Gastos Legales	-	2.544.674	1.018.567
Suscripciones y afiliaciones	1.218.563	1.834.609	885.612
Publicidad y Promoción	4.485.751	3.382.863	1.072.170
Gasto de representación	21.800	1.868.402	1.069.631
Amortización software	552.753	1.058.955	504.392
Gastos generales diversos	243.108	608.737	431.866
Total	13.119.689	23.954.434	11.108.923

4.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Inversión disponibles para venta	766.496	913.371	512.833
Fondos a la vista y cuentas corrientes	-	-	-
Total	766.496	913.371	512.833

Ingresos Financieros	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Conversión de Monedas	371.857	989.076	805.067
Total	371.857	989.076	805.067

Gastos Financieros	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Conversión de Monedas	519.733	564.681	369.693
Servicios Bancarios	157.163	97.893	46.726
Total	676.896	662.574	416.419

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 30 de Junio de 2014 y 2015.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	30-jun-15	31-dic-14	30-jun-14
Ingreso por recuperación gastos	352.105	1.227.900	425.515
Premios	4.974.658	-	
Otros Ingresos Operativos	5.434.556	562.311	7.997
Total	10.761.319	1.790.211	433.512

Timbre de Ley 6614

Adherido y Cancelado

en el original.

09/07/2015

27/07/2015

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (AUTENTICACION)

28/07/2015

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)