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

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 MARZO DE 2014
(Cifras en colones exactos)

CUENTAS	Nota	mar-14	mar-13	dic-13
ACTIVO		**94.922.903**	**148.699.150**	**91.324.349**
DISPONIBILIDADES	**4.1**	**3.786.640**	**39.924.428**	**1.738.184**
EFECTIVO		515.000	320.000	520.000
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		3.271.640	39.604.428	1.218.184
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4.2**	**17.279.602**	**32.669.154**	**22.199.204**
DISPONIBLES PARA VENTA		2.747.012	0	7.866.304
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		13.800.000	31.296.000	13.800.000
PRODUCTO POR COBRAR		732.590	1.373.154	532.900
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**4.3**	**42.012.674**	**37.522.537**	**37.515.431**
COMISIONES POR COBRAR		33.488.045	32.267.274	24.503.006
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		8.524.629	5.129.741	13.012.425
OTRAS CUENTAS POR COBRAR			125.522	0
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**4.4**	**24.287.286**	**24.172.872**	**23.984.787**
EQUIPOS Y MOBILIARIO		22.578.740	18.932.399	22.082.772
EQUIPOS DE COMPUTACION		27.133.451	23.872.154	25.786.126
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0	0
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		-25.424.905	-18.631.681	-23.884.111
OTROS ACTIVOS	**4.5**	**7.556.701**	**14.410.159**	**5.886.743**
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		3.049.733	1.610.225	1.312.727
ACTIVOS INTANGIBLES		2.787.737	2.933.397	2.984.775
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		1.719.231	9.866.537	1.589.241
TOTAL ACTIVO		**¢ 94.922.903**	**¢ 148.699.150**	**¢ 91.324.349**

CUENTAS	Nota	mar-14	mar-13	dic-13
PASIVO		**28.020.991**	**36.347.369**	**26.617.171**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**4.6**	**28.020.991**	**36.347.369**	**26.617.171**
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		7.400.499	24.083.171	5.930.161
CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		20.620.492	12.264.198	20.687.010
PATRIMONIO		**66.901.912**	**112.351.781**	**64.707.178**
CAPITAL SOCIAL	**4.7**	**14.000.000**	**14.000.000**	**14.000.000**
CAPITAL PAGADO		14.000.000	14.000.000	14.000.000
RESERVAS PATRIMONIALES	**4.8**	**2.000.000**	**2.000.000**	**2.000.000**
RESERVA LEGAL		2.000.000	2.000.000	2.000.000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	**4.9**	**48.707.178**	**86.940.827**	**33.120.342**
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		48.707.178	86.940.827	33.120.342
RESULTADO DEL PERÍODO		**2.194.734**	**9.410.954**	**15.586.836**
UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		2.194.734	9.410.954	15.586.836
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢ 94.922.903**	**¢ 148.699.150**	**¢ 91.324.349**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

30/04/2014

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

30/04/2014

X Roy Arturo Delgado Yalico

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

30/04/2014

X Francisco Villaverde S

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

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

CSS CORREDORES DE SEGUROS, S.A.
Para el período terminado al 31 de Marzo de 2014
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital Social	Reservas Legal	Resultado del Período	Total
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				15.586.836	**15.586.836**
Reservas legales y otras reservas estatutarias			-	53.820.485	
Dividendos pagados				**48.707.178**	**64.707.178**
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	**4.7, 4.8**	**14.000.000**	**2.000.000**	2.194.733	**2.194.733**
Resultados del Período	**4.9**				
Reservas legales y otras reservas estatutarias				-	-
Dividendos pagados					
Saldo al 31 de Marzo de 2014		**14.000.000**	**2.000.000**	**50.901.911**	**66.901.911**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

30/04/2014

X Javier Moya Bonilla
Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

30/04/2014

X Francisco Villaverde S.
Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

30/04/2014

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

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

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

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2014 Al 31 Marzo de 2014
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	mar-14	mar-13	dic-13
Ingreso de Operación				
Por comisiones por Servicios	4.10	130.027.182	121.129.353	493.986.113
Total de Ingresos de Operación		**130.027.182**	**121.129.353**	**493.986.113**
Gasto de operación				
Comisiones por Servicios	4.11	48.183.715	45.645.458	186.456.353
Total de Gastos de Operación		**48.183.715**	**45.645.458**	**186.456.353**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**81.843.467**	**75.483.895**	**307.529.760**
Gastos del Personal	4.12	58.654.260	52.479.003	219.316.588
Gastos por servicios Externos	4.13	3.996.136	1.050.606	10.698.498
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	3.502.926	2.963.701	13.605.273
Gastos de Infraestructura	4.15	7.972.998	7.907.075	33.608.558
Gastos Generales	4.16	5.382.334	4.811.563	17.638.469
Total de Gastos Administrativos		**79.508.654**	**69.211.948**	**294.867.386**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**2.334.813**	**6.271.947**	**12.662.374**
Ingresos Financieros				
Por Disponibles	4.17	273.602	983.248	1.936.273
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	650.911	80.217	709.923
Total de ingresos financieros		**924.513**	**1.063.465**	**2.646.196**
Gastos Financieros				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	192.487	1.050.308	1.430.148
Servicios Bancarios	4.17	34.427	35.478	235.630
Total de Gastos Financieros		**226.914**	**1.085.786**	**1.665.778**
Otros Ingresos	4.18	102.921	7.194.594	8.624.117
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		**3.135.333**	**13.444.220**	**22.266.909**
Impuesto sobre la Renta		940.600	4.033.266	6.680.073
Participaciones legales sobre la Utilidad				
RESULTADO DEL PERIODO		**2.194.733**	**9.410.954**	**15.586.836**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

30/04/2014

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

Firma no válida

X Roy Delgado Yalico

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

30/04/2014

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

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

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 de Enero del 2014 Al 31 Marzo de 2014
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	mar-14	mar-13	dic-13
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación				
Resultados del Período		**2.194.733**	**9.410.954**	**15.586.836**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciación y amortizaciones	**4.4**	1.540.793	1.665.460	6.917.889
Variación en los activos (aumento), o disminución				
Productos por Cobrar Asociados	**4.2**	- 199.690	- 1.373.154	- 532.900
Comisiones por cobrar	**4.3**	- 8.985.039	- 3.446.491	4.317.777
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**4.3**	4.487.796	12.178.826	4.296.142
Otras Cuentas por cobrar	**4.3**	-	264.377	389.899
Otros Activos	**4.5**	- 1.669.958	- 136.988	8.386.428
Variación en los pasivos (aumento), o disminución				
Obligaciones con Entidades	**4.6**	-	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	**4.6**	1.470.338	3.959.933	- 14.193.077
Cargos por Pagar diversos	**4.6**	- 66.517	- 12.844.057	- 4.421.245
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**- 1.227.543**	**9.678.860**	**20.747.749**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión				
Disponibles para la venta	**4.2**	5.119.293	19.185.208	42.614.905
Mantenidas al Vencimiento	**4.2**	-	-	- 13.800.000
Equipo de Computo	**4.4**	- 1.347.325	-	- 1.913.972
Equipo y Mobiliario	**4.4**	- 495.968	- 175.000	- 3.325.373
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		**3.276.000**	**19.010.208**	**23.575.560**
Aumento (disminución) neto del efectivo		2.048.457	28.689.068	44.323.308
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento				
Pago de dividendos	**4.9**	-	-	- 53.820.485
Aporte de Capital	**4.9**	0	0	0
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		**-**	**-**	**-**
Efectivo al inicio del año		**1.738.184**	**11.235.361**	**11.235.361**
Efectivo al final de año		**3.786.640**	**39.924.429**	**1.738.184**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

30/04/2014

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

30/04/2014

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

Firma no válida

X Roy 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 31 de Marzo de 2013 y 2014.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

INFORMACIÓN GENERAL, BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTCAS CONTABLES Y NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES.

1. **Declaración de Normas de Contabilidad**

   La sociedad CSS Corredores de Seguros S.A., declara que sus estados financieros han sido elaborados y presentados de acuerdo con todos los criterios relativos al registro, valuación, presentación y revelación de políticas contables, bases de medición, transacciones y demás hechos relevantes que son exigidos por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, en forma supletoria de las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, de conformidad con Artículo 4 de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros, publicado en el Diario Oficial "LA GACETA" 11 del 16 de Enero de 2008.

   Se ha incorporado la observancia de las disposiciones de dicha normativa en cuanto a la adopción del catálogo contable estandarizado de SUGESE, y la emisión de estados financieros conforme la Norma Internacional de Información Financiera número uno "Presentación de estados financieros".

2. **Domicilio, Actividad, Registro y Moneda**

   La sociedad CSS Corredores de Seguros S.A., está domiciliada en Heredia, Costa Rica. La compañía fue constituida como entidad el 15 de mayo de 1997. Sus registros contables, se registran y expresan en colones (¢), moneda de curso oficial de Costa Rica.

3. **Principales Políticas de Contabilidad**

   Las políticas de contabilidad significativas de la entidad, están de conformidad con Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, en forma supletoria de las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, de conformidad con Artículo 4 de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros, publicado en el Diario Oficial "LA GACETA" 11 del 16 de Enero de 2008.

a) Instrumentos financieros:

i. Cuentas por cobrar: Se registran al costo, valorándose al valor cobrable estimado (costo menos amortizaciones y estimaciones para incobrables). La estimación para incobrables se determina tomando en cuenta los criterios y experiencias de la administración en cuanto al manejo de las cuentas, así como la morosidad y respaldos o garantías de los deudores. Los incobrables reales son amortizados observando el pleno cumplimiento de las prerrogativas legales al respecto.

ii. Inversiones hasta el vencimiento:

Su registro es al costo de adquisición, valorándolo subsecuentemente al costo amortizado (tasa de interés efectiva).

iii. Activos Financieros Disponibles para la Venta:

Se registran al costo de adquisición y se valoran a la fecha de los estados financieros, al valor de mercado.

b) Inventarios:

No se llevan registros de inventarios a la fecha de los estados financieros por ser una empresa de servicios.

c) Propiedad, planta y equipo:

La Administración de la Compañía, tiene como política contable, registrar estos activos de carácter fijo, por el valor según avalúo o valor de mercado, los terrenos y edificios, todos los otros activos como: mobiliario y equipo de oficina, equipo de comunicaciones y equipos de cómputo al costo histórico.

Las depreciaciones se registran a las tasas necesarias para amortizar el costo del activo, según su vida útil estimada admitida por el Anexo Nº2 del Reglamento a la Ley del Impuesto sobre la Renta, (50 años para el edificio, 5 años para el equipo de cómputo y comunicaciones, 10 años para mobiliario y equipo de oficina). La misma se calcula por el método de línea recta, admitido igualmente de manera directa por dicha normativa.

Las reparaciones, mejoras y adiciones que no alargan la vida útil del activo, se registran como gastos. Se capitalizan al valor de estos activos únicamente aquellas cuyo importe es significativo.

d) Activos Intangibles:

El software se amortiza utilizando el método de línea recta a un máximo de cinco años. Los cargos por diferir se amortizan según plazo de vencimiento y por el método de línea recta.

e) Provisiones:

Prestaciones Legales:

De acuerdo con el código de trabajo costarricense, CSS Corredores de Seguros, s.a. requiere pagar al personal despedidos sin justa causa, a quienes se pensionen y a los familiares del empleado que fallece, una indemnización equivalente a veinte días de salario por cada año de servicio continúo. De acuerdo con las leyes laborales se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos. CSS Corredores de Seguros, s.a. debe aportar a un fondo de capitalización laboral, un 3% calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias y la otra mitad a un Fondo de Capitalización Laboral, o prima por desempleo. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. Además CSS Corredores de Seguros, s.a. traslada el 5.33% de los salarios pagados para la asociación, que corresponde a la cesantía.

f. Impuestos:

La tasa impositiva vigente es del 30% de conformidad con el Artículo 15 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

g. Capital Social:

El capital de la sociedad CSS Corredores de Seguros S.A., está formado por catorce millones de acciones comunes y nominativas de ¢1,00 cada una. El Capital de Acciones pertenece a las siguientes personas 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.

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 31 de Marzo de 2013, de ¢492.72, al 31 de Diciembre de 2013 de ¢495.01 y al 31 de marzo de 2014 de ¢538.34 por dólar americano respectivamente. Para la venta el tipo de cambio es de ¢504.65 al 31 de Marzo de 2013, al 31 de Diciembre de 2013 de ¢507.80 y ¢553.63 al 31 de marzo de 2014.

i. Ingreso:

Todas las ventas se reconocen como ingresos en el monto que ocurran (facturadas y entregadas). Los ingresos financieros se contabilizan de acuerdo con la base de acumulación y tomando en cuenta los criterios de temporalidad.

Otros ingresos como los servicios profesionales se registran una vez terminada la prestación de los mismos, momento en el cual existe una seguridad razonable en cuanto a su efectiva realización y aceptación.

j. Gastos Financieros:

Se contabilizan en la parte de resultados del período en que se incurran. Se capitalizan aquellos cuyas erogaciones se asocian a la construcción o compra de un activo calificado.

k. Índices de solvencia:

La empresa se encuentra exonerada de las disposiciones previstas en el Reglamento sobre Solvencia de las Entidades de Seguros y Reaseguros y de la Circular CNS 888 Artículos 9, de fecha 03 de Noviembre de 2010.

l. Estado de Flujos de Efectivo

El estado de flujo de efectivo es preparado utilizando el método indirecto

4. COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1 Disponibilidades y equivalentes del efectivo

Para efectos de los estados de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo al final de cada período está compuesto de la siguiente forma:

	mar-14	dic-13	mar-13
Fondos en Trasito	515.000	520.000	320.000
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	1.484.057	483.049	6.142.190
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 $	104.153	423.040	6.634.933
BCR cuenta 365-0000149-0 $	41.490	38.150	37.974
Inversiones en Instrumentos financieros	1.641.940	273.945	26.789.331
Total	**3.786.640**	**1.738.184**	**39.924.428**

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

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

	mar-14	dic-13	mar-13
Fondo de Inversión	2.747.012	7.866.304	-
Certificado a Plazo	13.800.000	13.800.000	31.296.000
Producto Por Cobrar	732.590	532.900	1.373.154
Total	**17.279.602**	**22.199.204**	**32.669.154**

4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	mar-14	dic-13	mar-13
Comisiones por Cobrar	33.488.045	24.503.006	32.267.274
Impuesto de Renta Diferido	8.524.628	13.012.425	5.129.741
Otras Cuentas por Cobrar	-	-	125.522
Total	**42.012.673**	**37.515.431**	**37.522.537**

4.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

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

	mar-14	dic-13	mar-13
Mobiliario y equipo	22.578.740	22.082.772	18.932.399
Equipo Computo	27.133.451	25.786.126	23.872.153
Sub Total			
Menos: Depreciación Acumulada	(25.424.905)	(23.884.111)	(18.631.681)
Total Neto	**24.287.286**	**23.984.787**	**24.172.871**

Los movimientos de Mobiliario y equipo al 31 de Marzo de 2014 y 2013 se detallan a continuación:

Activos Fijos	mar-14	dic-13	mar-13
Saldo Inicial del año	23.984.787	25.663.332	25.663.331
Adicionales	1.843.293	5.239.344	175.000
Activos de Baja			
Dispoción de Activos			
Menos: Depreciación Cargada a resultados del período	(1.540.794)	(6.917.889)	(1.665.460)
Saldo del activo Fijo Neto	**24.287.286**	**23.984.787**	**24.172.871**

4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	mar-14	dic-13	mar-13
Gasto Pagados por Anticipados	1.755.387	605.847	1.610.225
Gasto por Diferir	1.294.346	703.880	-
Software	2.787.737	2.984.775	2.933.397
Deposito de Garantia INS		-	8.388.377
Deposito del Alquiler	1.719.232	1.589.241	1.478.160
Total de Otros Activos	**7.556.702**	**5.883.743**	**14.410.159**

4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	mar-14	dic-13	mar-13
Acredores por Pagar	1.387.127	1.344.765	1.820.443
Retenciones	12.782.629	7.533.234	12.509.140
Comisiones	7.400.499	4.585.395	9.753.588
Impuestos por Pagar	373.930	7.076.970	4.033.266
Provisiones	6.076.807	6.076.807	8.230.932
Total	**28.020.992**	**26.617.171**	**36.347.369**

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	mar-14	dic-13	mar-13
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	mar-14	dic-13	mar-13
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	mar-14	dic-13	mar-13
Anteriores		-	49.382.259
2010		-	(18.558.444)
2011		-	22.996.667
2012		33.120.345	33.120.345
2013	48.707.178	-	-

4.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	mar-14	dic-13	mar-13
Comisiones	130.027.182	493.986.113	121.129.353
Total	**130.027.182**	**493.986.113**	**121.129.353**

4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	mar-14	dic-13	mar-13
Comisiones por Servicios	42.463.692	166.067.401	45.645.458
4% cuerpos de Bomberos	5.720.023	20.388.952	-
Total	**48.183.715**	**186.456.353**	**45.645.458**

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2013 y 2014.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.12 Gastos del Personal

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

Personal	mar-14	dic-13	mar-13
Remuneraciones	40.717.794	152.643.117	37.223.263
Aguinaldo	3.477.236	12.757.785	3.111.499
Cesantia	2.810.851	6.528.581	1.636.867
Vacaciones		609.466	197.557
Cargas Sociales	10.356.126	40.485.133	9.743.053
Refrigerios	194.725	1.028.232	68.625
Capacitación	1.097.528	1.729.550	-
Viaticos		1.061.594	371.184
Otros Gastos del personal	-	1.309.390	126.955
Gasto Representación		904.089	
Vestimenta		142.276	
Mantenimiento de bienes asignados		90.000	
Seguros Personal		27.375	
Total	**58.654.260**	**219.316.588**	**52.479.003**

4.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	mar-14	dic-13	mar-13
Servicios de Computación	1.341.043	1.873.985	-
Servicios de Limpieza	34.000	24.000	-
Consultoría externa	800.000	1.000.000	-
Servicios de Seguridad		160.500	
Servicios de Información		495.760	
Asesoría Juridica		1.148.000	
Otros Servicios Contratados	1.821.093	5.996.253	1.050.606
Total	**3.996.136**	**10.698.498**	**1.050.606**

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2013 y 2014.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

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

Movilidad y Comunicación	mar-14	dic-13	mar-13
Pasajes y Fletes	12.750	219.325	8.050
Telefonos, telex, fax	1.061.274	4.029.240	790.567
Alquiler Vehiculos		653.161	383.161
Otras Gastos de movilidad	2.428.902	8.703.547	1.781.923
Total	**3.502.926**	**13.605.273**	**2.963.701**

4.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	mar-14	dic-13	mar-13
Mantenimiento y reparación	530.896	3.811.961	954.860
Agua y energia electrica	787.762	2.997.527	507.768
Alquiler de Inmuebles	5.113.545	18.972.363	4.776.880
Depreciación de Inmuebles	1.540.795	6.917.889	1.665.459
Seguros sobre bienes de uso externo		232.253	
Alquiler de muebles y equipos		271.430	
Mejoras de Infraestructura arrendada		-	2.108
Otros gastos de Infraestructura		405.135	
Total	**7.972.998**	**33.608.558**	**7.907.075**

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2013 y 2014.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	mar-14	dic-13	mar-13
Otros Seguros	877.696	2.569.885	909.978
Papelería y utiles	2.097.878	6.404.940	1.075.060
Gastos Legales	330.000	721.805	469.705
Suscripciones y afiliaciones	490.990	893.715	207.890
Publicidad y Promoción	499.170	1.155.000	-
Gasto de representación	605.029	1.362.935	164.358
Gasto por otros servicios Públicos		367.267	96.931
Gastos de materiales y suministros		1.621.445	
Impuestos Municipales		-	22.200
Amortización software	257.038	1.776.037	395.221
Gastos generales diversos	224.533	765.440	1.470.219
Total	**5.382.334**	**17.638.469**	**4.811.562**

4.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	mar-14	dic-13	mar-13
Inversión disponibles para venta	273.602	1.936.274	983.248
Fondos a la vista y cuentas corrie	-	-	60.000
Total	**273.602**	**1.936.274**	**1.043.248**

Ingresos Financieros	mar-14	dic-13	mar-13
Conversión de Monedas	650.911	709.923	20.217
Total	**650.911**	**709.923**	**20.217**

Gastos Financieros	mar-14	dic-13	mar-13
Conversión de Monedas	192.487	1.430.148	1.050.308
Servicios Bancarios	34.427	235.630	35.478
Total	**226.914**	**1.665.778**	**1.085.786**

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2013 y 2014.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	mar-14	dic-13	mar-13
Ingreso por recuperación gastos	94.925	1.277.460	62.364
Premios		2.500.000	2.500.000
Otros Ingresos Operativos	7.996	4.846.657	4.632.226
Total	**102.921**	**8.624.117**	**7.194.590**

Timbre de Ley 6614

Adherido y Cancelado

en el original.

30/04/2014

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

30/04/2014

X Roy Delgado Yalico

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

30/04/2014

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

Francisco Villaverde/ CSS Corredora de Seguros

De: Javier Moya /CSS Seguros <jmoya@csssseguros.com>
Enviado el: miércoles 30 de abril de 2014 06:19 p.m.
Para: 'Francisco Villaverde'
Asunto: RV: Estados Financieros al 31 03 2014

Javier Moya Bonilla
Coordinador Financiero - Administrativo
Tel: 2261-2626
Fax: 2262-7560
jmoya@csssseguros.com
www.csssseguros.com

Costado oeste de la estación de los Bomberos, Heredia

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
Antes CSS Agencia de Seguros S.A.

De: SUGESE [mailto:sugese@sugese.fi.cr]
Enviado el: miércoles, 30 de abril de 2014 17:28
Para: Javier Moya /CSS Seguros
Asunto: RE: Estados Financieros al 31 03 2014

Buenas tardes: se confirma la recepción del documento con firma digital válida.

SUGESE
Superintendencia General de Seguros
República de Costa Rica

INTECO
007/02/2013

Kathia Bogantes Villalobos
Despacho

Tel. (506) 2243-5104
Fax (506) 2243-5151

Edificio Torre del Este, Piso 8
San Pedro de Montes de Oca
www.sugese.fi.cr

De: Javier Moya /CSS Seguros [mailto:jmoya@csssseguros.com]
Enviado el: miércoles, 30 de abril de 2014 05:09 p.m.
Para: SUGESE
CC: 'Francisco Villaverde'
Asunto: RV: Estados Financieros al 31 03 2014

Buenas tardes

Se remite en tiempo y forma los estados financieros de CSS Corredores de Seguros S.A. con corte al 31 de marzo del año en curso.

Agradezco confirmar el recibido de este correo.

Saludos cordiales.

Javier Moya Bonilla
Coordinador Financiero - Administrativo
Tel: 2261-2626
Fax: 2262-7560
jmoya@csssseguros.com
www.csssseguros.com

Costado oeste de la estación
de los Bomberos, Heredia

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
Antes CSS Agencia de Seguros S.A.

LIBERACIÓN DE RESPONSABILIDAD
La información contenida de este mensaje es confidencial, para el uso de su destinatario. Si usted no es el interesado por favor elimínelo, no lo divulgue, reproduzca o distribuya a terceros. El Banco Central de Costa Rica no se hace responsable por ningún daño causado por su difusión. Agradecemos informar su uso indebido a webmaster@bccr.fi.cr.

DISCLAIMER
The information in this message is confidential and directed strictly for the use of the recipient to whom it is addressed. If you are not the intended recipient please erase it, do not disclose, reproduce or distribute to others. Banco Central de Costa Rica is not responsible for any damage caused by its dissemination. Thank you for report the abuse sending an email to webmaster@bccr.fi.cr