



CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.  
BALANCE GENERAL  
AL 30 SETIEMBRE DE 2016  
(Cifras en colones exactos)

Costado Oeste de la  
Estación de Bomberos, Heredia  
Tel.: 2261-2626 / Fax.: 2262-7360  
www.cssseguros.com  
Apto.: 39-3011

CUENTAS	Nota	Al 30 de Setiembre del 2016	Al 31 de diciembre del 2015	Al 30 de Setiembre del 2015	CUENTAS	Nota	Al 30 de Setiembre del 2016	Al 31 de diciembre del 2015	Al 30 de Setiembre del 2015
<b>ACTIVO</b>		147,486,783	128,621,979	114,196,061	<b>PASIVO</b>		37,915,592	42,598,261	43,969,234
DISPONIBILIDADES	4.1	46,537,884	59,323,425	34,907,742	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	4.6	37,915,592	42,598,261	43,969,234
EFFECTIVO		530,000	530,000	530,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		5,737,925	8,413,584	9,709,726
DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS		46,007,884	58,793,425	34,377,742	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		32,177,667	34,184,677	34,259,508
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.2	30,708,663	0	5,048,345			109,571,191	86,023,718	70,226,827
DISPONIBLES PARA VENTA		30,000,000	0	5,000,000			14,000,000	14,000,000	14,000,000
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		0	0	0	PATRIMONIO		14,000,000	14,000,000	14,000,000
PRODUCTO POR COBRAR		708,663	0	48,345	RESERVAS PATRIMONIALES	4.8	2,000,000	2,000,000	2,000,000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4.3	39,795,348	40,203,047	43,079,571	RESERVA LEGAL		2,000,000	2,000,000	2,000,000
COMISIONES POR COBRAR		28,416,198	31,097,047	38,034,540	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4.9	70,023,717	29,955,054	29,955,054
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		11,379,150	7,040,057	4,824,133	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		70,023,717	29,955,054	29,955,054
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0	2,065,943	220,898	RESULTADO DEL PERIODO		23,547,474	40,068,664	24,271,773
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4.4	23,052,748	22,078,796	23,261,028	UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		23,547,474	40,068,664	24,271,773
EQUIPOS Y MOBILIARIO		31,833,042	28,296,127	28,058,289			23,547,474	40,068,664	24,271,773
EQUIPOS DE COMPUTACION		25,224,635	33,156,514	32,154,134					
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0	0					
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(34,004,929)	(39,373,845)	(36,951,395)					
OTROS ACTIVOS	4.5	7,392,140	7,016,711	7,899,375					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		3,412,641	2,274,193	3,229,561					
ACTIVOS INTANGIBLES		2,231,243	3,041,660	2,978,230					
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		1,748,256	1,700,858	1,691,584					
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>€ 147,486,783</b>	<b>€ 128,621,979</b>	<b>€ 114,196,061</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>€ 147,486,783</b>	<b>€ 128,621,979</b>	<b>€ 114,196,061</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

21/10/2016

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla  
Contador

Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (AUTENTICACION)

10/21/2016

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde S.  
Gerente General

Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIJUAL (AUTENTICACION)

21/10/2016

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.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
Del 01 de Enero del 2016 Al 30 Setiembre de 2016  
(Cifras en colones exactos)

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>30-sep-16</u>	<u>30-sep-15</u>	<u>31-dic-15</u>
<b>Ingreso de Operación</b>				
Por comisiones por Servicios	4.10	415,331,181	435,180,977	628,447,674
<b>Total de Ingresos de Operación</b>		<b>415,331,181</b>	<b>435,180,977</b>	<b>628,447,674</b>
<b>Gasto de operación</b>				
Comisiones por Servicios	4.11	142,896,143	167,240,728	256,710,097
<b>Total de Gastos de Operación</b>		<b>142,896,143</b>	<b>167,240,728</b>	<b>256,710,097</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>272,435,038</b>	<b>267,940,249</b>	<b>371,737,577</b>
Gastos del Personal	4.12	170,021,168	174,799,562	230,236,453
Gastos por servicios Externos	4.13	16,218,556	13,071,405	20,502,246
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	10,951,175	11,058,121	15,042,713
Gastos de Infraestructura	4.15	30,204,817	28,225,061	36,952,120
Gastos Generales	4.16	16,087,102	17,901,993	24,236,528
<b>Total de Gastos Administrativos</b>		<b>243,482,818</b>	<b>245,056,142</b>	<b>326,970,060</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>		<b>28,952,220</b>	<b>22,884,107</b>	<b>44,767,517</b>
<b>Ingresos Financieros</b>				
Por Disponibles	4.17	1,578,650	1,059,043	1,181,660
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	885,125	540,426	1,113,765
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>2,463,775</b>	<b>1,599,469</b>	<b>2,295,425</b>
<b>Gastos Financieros</b>				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	1,495,578	627,531	832,808
Servicios Bancarios	4.17	261,457	253,989	337,686
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>1,757,035</b>	<b>881,520</b>	<b>1,170,494</b>
Otros Ingresos	4.18	3,980,289	11,071,906	11,348,500
<b>RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>33,639,249</b>	<b>34,673,962</b>	<b>57,240,948</b>
Impuesto sobre la Renta		10,091,775	10,402,189	17,172,284
Participaciones legales sobre la Utilidad				
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>23,547,474</b>	<b>24,271,773</b>	<b>40,068,664</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

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

21/10/2016

10/21/2016

**X** Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla  
Contador

Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (AUTENTICACION)

**X** Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja  
Gerente General

Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (AUTENTICACION)

21/10/2016

**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  
Apto.: 59-3011

CSS CORREDORES DE SEGUROS, S.A.  
Para el periodo terminado al 30 de Setiembre de 2016  
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital Social	Reservas Legales	Resultado del Periodo	Total
Saldo al Inicio del Periodo	14,000,000	2,000,000	53,820,485	69,820,485
Emisión de Acciones Comunes				
Utilidades Retenidas o Peridas Acumuladas			33,120,342	33,120,342
Asignación de la Reserva Legal				
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	14,000,000	2,000,000	86,940,827	102,940,827
Resultados del Periodo			15,586,856	15,586,856
Reservas legales y otras reservas estatutarias				
Dividendos pagados			53,820,485	
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	14,000,000	2,000,000	48,707,178	64,707,178
Resultados del Periodo			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 Periodo			40,068,663	40,068,663
Reservas legales y otras reservas estatutarias				
Dividendos pagados			22,081,332	22,081,332
Saldo al 31 de Diciembre 2015	14,000,000	2,000,000	70,023,717	86,023,717
Resultados del Periodo			23,547,474	23,547,474
Reservas legales y otras reservas estatutarias				
Dividendos pagados				
Saldo al 30 de Setiembre de 2016	14,000,000	2,000,000	95,571,191	109,571,191

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

21/10/2016

21/09/16

X Javier Moya Bonilla  
Contador

X Francisco Villaverde S.  
Francisco Villaverde S.  
Gerente General  
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SUBIA (AUTENTICACION)

..... AUTENTICACION

X Roy Delgado Yalico  
Revisor Delgado Yalico  
Auditor Interno  
Firmado por: ROYANTHUR DELGADO YALICO AUTENTICACION

Timbre de Ley 6614  
Adherido y Cancelado  
en el original.

**CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Del 01 de Enero del 2016 Al 30 Setiembre de 2016**  
**(Cifras en colones exactos)**

<u>Detalle</u>	<u>Nota</u>	<u>30-sep-16</u>	<u>31-dic-15</u>	<u>30-sep-15</u>
<b>Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación</b>				
Resultados del Período		23,547,476	40,068,664	24,271,773
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>				
Depreciación y amortizaciones	4.4 -	5,368,920	8,352,415	5,929,964
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>				
Productos por Cobrar Asociados	4.2 -	708,663	39,529 -	8,816
Comisiones por cobrar	4.3	2,680,849 -	7,193,007 -	14,130,500
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	4.3 -	4,339,093	4,456,159	6,672,083
Otras Cuentas por cobrar	4.3	2,065,943 -	1,380,910	464,135
Otros Activos	4.5 -	375,429 -	2,695,992 -	3,578,656
<b>Variación en los pasivos (aumento), o disminución</b>				
Obligaciones con Entidades	4.6	-	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	4.6 -	2,675,659	3,957,189	5,253,331
Cargos por Pagar diversos	4.6 -	2,007,010	4,880,188	4,955,019
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>12,819,494</b>	<b>50,484,235</b>	<b>29,828,333</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>				
Disponibles para la venta	4.2	-	17,689,548	17,689,548
Mantenidas al Vencimiento	4.2 -	30,000,000	-	5,000,000
Equipo de Computo	4.4	7,931,880 -	3,426,475 -	2,424,094
Equipo y Mobiliario	4.4 -	3,536,915 -	2,141,264 -	1,903,426
<b>Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión</b>		<b>- 25,605,035</b>	<b>12,121,809</b>	<b>8,362,028</b>
<b>Aumento (disminución) neto del efectivo</b>		<b>- 12,785,542</b>	<b>62,606,044</b>	<b>38,190,361</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento</b>				
Pago de dividendos	4.9	-	22,081,332 -	22,081,332
Aporte de Capital	4.9	0	0	0
<b>Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento</b>		<b>- -</b>	<b>22,081,332 -</b>	<b>22,081,332</b>
<b>Efectivo al inicio del año</b>		<b>59,323,425</b>	<b>18,798,713</b>	<b>18,798,713</b>
<b>Efectivo al final de año</b>		<b>46,537,884</b>	<b>59,323,425</b>	<b>34,907,742</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

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

21/10/2016

10/21/2016

**X** Javier Moya Bonilla

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

21/10/2016

**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)