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.
BALANCE GENERAL
AL 31 DICIEMBRE DE 2016
(Cifras en colones exactos)

CUENTAS	Nota	Al 31 de Diciembre del 2016	Al 31 de diciembre del 2015
ACTIVO		**108,031,760**	**128,621,979**
DISPONIBILIDADES	**4.1**	**42,409,934**	**59,323,425**
EFECTIVO		353,207	530,000
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		42,056,727	58,793,425
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4.2**	**0**	**0**
DISPONIBLES PARA VENTA		0	0
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		0	0
PRODUCTO POR COBRAR		0	0
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**4.3**	**35,582,921**	**40,203,047**
COMISIONES POR COBRAR		18,527,619	31,097,047
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		14,084,342	7,040,057
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2,970,960	2,065,943
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**4.4**	**23,666,242**	**22,078,796**
EQUIPOS Y MOBILIARIO		33,711,144	28,296,127
EQUIPOS DE COMPUTACION		25,847,175	33,156,514
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(35,892,077)	(39,373,845)
OTROS ACTIVOS	**4.5**	**6,372,663**	**7,016,711**
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,644,639	2,274,193
ACTIVOS INTANGIBLES		1,973,848	3,041,660
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		1,754,176	1,700,858
TOTAL ACTIVO		**¢ 108,031,760**	**¢ 128,621,979**

CUENTAS	Nota	Al 31 de Diciembre del 2016	Al 31 de diciembre del 2015
PASIVO		**69,642,019**	**42,598,261**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**4.6**	**69,642,019**	**42,598,261**
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		5,769,096	8,413,584
CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		63,872,923	34,184,677
PATRIMONIO		**38,389,741**	**86,023,718**
CAPITAL SOCIAL	**4.7**	**9,503,558**	**14,000,000**
CAPITAL PAGADO		9,503,558	14,000,000
RESERVAS PATRIMONIALES	**4.8**	**2,000,000**	**2,000,000**
RESERVA LEGAL		2,000,000	2,000,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	**4.9**	**0**	**29,955,054**
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	29,955,054
RESULTADO DEL PERÍODO		**26,886,183**	**40,068,664**
UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		26,886,183	40,068,664
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢ 108,031,760**	**¢ 128,621,979**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

31/01/2017

X Javier Moya Bonilla

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

1/31/2017

X Francisco Villaverde S.

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

31/1/2017

X Roy Delgado

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

Timbre de Ley 66
Adherido y Cancel
en el original.

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 RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2016 Al 31 Diciembre de 2016
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	31-Dec-16	31-dic.-15
Ingreso de Operación			
Por comisiones por Servicios	**4.10**	545,821,059	628,447,674
Total de Ingresos de Operación		**545,821,059**	**628,447,674**
Gasto de operación			
Comisiones por Servicios	**4.11**	180,932,365	256,710,097
Total de Gastos de Operación		**180,932,365**	**256,710,097**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**364,888,694**	**371,737,577**
Gastos del Personal	**4.12**	232,444,393	230,236,453
Gastos por servicios Externos	**4.13**	24,749,409	20,502,246
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	**4.14**	14,569,489	15,042,713
Gastos de Infraestructura	**4.15**	40,230,893	36,952,120
Gastos Generales	**4.16**	21,860,219	24,236,528
Total de Gastos Administrativos		**333,854,403**	**326,970,060**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**31,034,291**	**44,767,517**
Ingresos Financieros			
Por Disponibles	**4.17**	1,909,337	1,181,660
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	**4.17**	965,695	1,113,765
Total de ingresos financieros		**2,875,032**	**2,295,425**
Gastos Financieros			
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	**4.17**	1,682,058	832,808
Servicios Bancarios	**4.17**	378,125	337,686
Total de Gastos Financieros		**2,060,183**	**1,170,494**
Otros Ingresos	**4.18**	5,085,985	11,348,500
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		**36,935,125**	**57,240,948**
Impuesto sobre la Renta		10,048,942	17,172,284
Participaciones legales sobre la Utilidad			
RESULTADO DEL PERIODO		**26,886,183**	**40,068,664**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

31/01/2017

X Javier Moya Bonilla

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

1/31/2017

X Francisco Villaverde S.

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

31/1/2017

X Roy Delgado

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

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 31 de Diciembre de 2016
(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	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			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 Período	4.9			26,886,183	**26,886,183**
Acciones en tesorería	4.9	- 4,496,442			
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	70,023,717 -	**70,023,717**
Saldo al 31 Diciembre de 2016		9,503,558	2,000,000	26,886,183	38,389,741

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

31/01/2017

X Javier Moya Bonilla

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

1/31/2017

X Francisco Villaverde S.

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

31/1/2017

X Roy Delgado

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROYARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)

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 CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 de Enero del 2016 Al 31 Diciembre 2016
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	31-Dec-16	31-Dec-15
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación			
Resultados del Período		**26,886,184**	**40,068,664**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciación y amortizaciones	**4.4**	- 3,481,771	8,352,415
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Productos por Cobrar Asociados	**4.2**	-	39,529
Comisiones por cobrar	**4.3**	12,569,428	- 7,193,007
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**4.3**	- 7,044,285	4,456,159
Otras Cuentas por cobrar	**4.3**	- 905,017	- 1,380,910
Otros Activos	**4.5**	644,048	- 2,695,992
Variación en los pasivos (aumento), o disminución			
Obligaciones con Entidades	**4.6**	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	**4.6**	- 2,644,488	3,957,189
Cargos por Pagar diversos	**4.6**	29,688,246	4,880,188
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**55,712,344**	**50,484,235**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Disponibles para la venta	**4.2**	-	17,689,548
Mantenidas al Vencimiento	**4.2**	-	-
Equipo de Computo	**4.4**	7,309,340	- 3,426,475
Equipo y Mobiliario	**4.4**	- 5,415,017	- 2,141,264
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		**1,894,323**	**12,121,809**
Aumento (disminución) neto del efectivo		57,606,667	62,606,044
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento			
Pago de dividendos	**4.9**	- 70,023,717	- 22,081,332
Aporte de Capital	**4.9**	- 4,496,442	0
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		**- 74,520,159**	**- 22,081,332**
Efectivo al inicio del año		**59,323,425**	**18,798,713**
Efectivo al final de año		**42,409,933**	**59,323,425**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6
Adherido y Canc
en el original.

31/01/2017 1/31/2017

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

31/1/2017

X Francisco Villaverde S.

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

X Roy Delgado

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

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2016.

(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 jurídicas: a Css Corredores de Seguros cédula # 3-101-202324, 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 Diciembre de 2015 de ¢531.94 y al 31 de Diciembre de 2016 de ¢5448.18 por dólar americano respectivamente. Para la venta el tipo de cambio es, al 31 de Diciembre de 2015 de ¢544.87 y ¢561.10 al 31 de Diciembre de 2016.

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:

	31-dic-16	31-dic-15
Fondos en Trasito	353,207	530,000
Depositos en transito	10,831,463	
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	(39,907)	374,911
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 $	21,548	216,215
BCR cuenta 365-0000149-0 $	-	-
Inversiones en Instrumentos financieros	31,243,622	58,202,299
Total	**42,409,934**	**59,323,425**

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

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

	31-dic-16	31-dic-15
Fondo de Inversión	-	-
Mantenido al Vencimiento	-	-
Producto Por Cobrar	-	-
Total	**-**	**-**

4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	31-dic-16	31-dic-15
Comisiones por Cobrar	18,527,619	31,097,047
Impuesto de Renta Diferido	14,084,342	7,040,057
Otras Cuentas Por Cobrar	2,970,960	2,065,943
Total	**35,582,921**	**40,203,047**

4.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

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

	31-dic-16	31-dic-15
Mobiliario y equipo	33,711,144	28,296,127
Equipo Computo	25,847,175	33,156,514
Sub Total		
Menos: Depreciación Acumulada	(35,892,077)	(39,373,845)
Total Neto	**23,666,242**	**22,078,796**

4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	31-dic-16	31-dic-15
Gasto Pagados por Anticipados	1,804,422	1,175,379
Gasto por Diferir	840,216	1,098,814
Software	1,973,849	3,041,660
Deposito del Alquiler	1,754,176	1,700,858
Total de Otros Activos	**6,372,663**	**7,016,711**

4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	31-dic-16	31-dic-15
Acredores por Pagar	5,034,385	4,689,373
Retenciones	5,751,864	5,383,670
Comisiones	3,769,096	8,413,584
Impuestos por Pagar	10,048,742	17,172,284
Obligaciones Con Socios	41,664,312	
Provisiones	3,373,620	6,939,350
Total	**69,642,019**	**42,598,261**

4.7 Capital Social

Constituido por catorce millones de acciones comunes y nominativas de ¢1 cada una.

Capital Social	31-dic-16	31-dic-15
Capital Social	14,000,000	14,000,000
Acciones en Tesorería	(4,496,442)	
Total de Acciones	**9,503,558**	**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	31-dic-16	31-dic-15
Reserva Legal	2,000,000	2,000,000

4.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

Utilidades retenidas	31-dic-16	31-dic-15
2013	**15,586,835**	15,586,835
2014	14,368,219	14,368,219
2015	40,068,659	
2016	(70,023,713)	
Total	**-**	**29,955,054**

4.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	31-dic-16	31-dic-15
Comisiones	545,821,059	628,447,674
Total	**545,821,059**	**628,447,674**

4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	31-dic-16	31-dic-15
Comisiones por Servicios	180,932,365	232,031,238
Gasto Operativo	-	2,792,607
4% cuerpos de Bomberos	-	20,386,252
Gasto Provisión		1,500,000
Total	**180,932,365**	**256,710,097**

4.12 Gastos del Personal

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

Personal	31-dic-16	31-dic-15
Remuneraciones	159,759,920	157,102,616
Aguinaldo	14,201,076	12,647,242
Cesantia	6,784,632	12,036,583
Vacaciones	-	1,233,536
Cargas Sociales	41,959,180	39,811,936
Refrigerios	3,668,888	2,319,833
Capacitación	3,352,497	3,241,117
Vestimenta	212,018	
Viaticos	259,842	584,267
Otros Gastos del personal	2,246,340	1,259,323
Total	**232,444,393**	**230,236,453**

4.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	31-dic-16	31-dic-15
Servicios de Computación	5,042,195	3,530,758
Consultoría externa	795,000	1,800,000
Servicios de Seguridad	1,457,286	218,250
Servicios de Información	4,084,985	3,507,200
Asesoría Juridica	4,658,931	4,193,665
Otros Servicios Contratados	8,711,012	7,252,373
Total	**24,749,409**	**20,502,246**

4.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

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

Movilidad y Comunicación	31-dic-16	31-dic-15
Pasajes y Fletes	535,087	664,251
Telefonos, telex, fax	8,801,296	7,537,552
Otras Gastos de movilidad	5,233,106	6,840,910
Total	**14,569,489**	**15,042,713**

4.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	31-dic-16	31-dic-15
Mantenimiento y reparación	2,704,528	1,530,391
Agua y energia electrica	3,803,815	2,800,521
Alquiler de Inmuebles	24,870,449	23,497,904
Depreciación de Inmuebles	8,852,101	9,123,304
Total	**40,230,893**	**36,952,120**

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2016.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	31-dic-16	31-dic-15
Otros Seguros	2,348,610	2,702,995
Papelería y utiles	12,788,187	10,786,135
Suscripciones y afiliaciones	3,182,055	2,307,226
Publicidad y Promoción	1,754,977	6,590,775
Gasto de representación	-	248,236
Amortización software	1,067,812	1,001,051
Gastos generales diversos	718,578	600,110
Total	**21,860,219**	**24,236,528**

4.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	31-dic-16	31-dic-15
Inversión disponibles para venta	1,909,337	1,181,660
Fondos a la vista y cuentas corrientes	-	-
Total	**1,909,337**	**1,181,660**

Ingresos Financieros	31-dic-16	31-dic-15
Conversión de Monedas	965,695	1,113,765
Total	**965,695**	**1,113,765**

Gastos Financieros	31-dic-16	31-dic-15
Conversión de Monedas	1,682,058	832,808
Servicios Bancarios	378,125	337,686
Total	**2,060,183**	**1,170,494**

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de tres meses terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2016.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	31-dic-16	31-dic-15
Ingreso por recuperación gastos	2,824,498	915,460
Premios	-	4,974,658
Otros Ingresos Operativos	2,261,487	5,458,382
Total	**5,085,985**	**11,348,500**

Timbre de Ley 6614 Adherido y Cancelado en el original.

31/01/2017

1/31/2017

X Javier Moya Bonilla

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

X Francissco Villaverde S.

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

31/1/2017

X Roy Delgado

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