CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

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 30 DE SETIEMBRE DE 2017
(Cifras en colones exactos)

CUENTAS	Nota	Al 30 de Setiembre del 2017	Al 31 de diciembre del 2016	Al 30 de Setiembre del 2016
ACTIVO		**92,141,876**	**108,031,760**	**147,486,783**
DISPONIBILIDADES	**4.1**	**6,310,411**	**42,409,934**	**46,537,884**
EFECTIVO		515,000	353,207	530,000
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		5,795,411	42,056,727	46,007,884
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4.2**	**0**	**0**	**30,708,663**
DISPONIBLES PARA VENTA		0	0	30,000,000
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		0	0	0
PRODUCTO POR COBRAR		0	0	708,663
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**4.3**	**57,118,275**	**35,582,921**	**39,795,348**
COMISIONES POR COBRAR		49,785,620	18,527,619	28,416,198
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		6,324,277	14,084,342	11,379,150
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1,008,378	2,970,960	0
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**4.4**	**19,890,411**	**23,666,242**	**23,052,748**
EQUIPOS Y MOBILIARIO		35,942,008	33,711,144	31,833,042
EQUIPOS DE COMPUTACION		25,847,175	25,847,175	25,224,635
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0	0
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(41,898,772)	(35,892,077)	(34,004,929)
OTROS ACTIVOS	**4.5**	**8,822,779**	**6,372,663**	**7,392,140**
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		5,717,876	2,644,639	3,412,641
ACTIVOS INTANGIBLES		1,286,247	1,973,848	2,231,243
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		1,818,656	1,754,176	1,748,256
TOTAL ACTIVO		**¢ 92,141,876**	**¢ 108,031,760**	**¢ 147,486,783**

CUENTAS	Nota	Al 30 de Setiembre del 2017	Al 31 de diciembre del 2016	Al 30 de Setiembre del 2016
PASIVO		**40,576,422**	**69,642,019**	**37,915,592**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**4.6**	**40,576,422**	**69,642,019**	**37,915,592**
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		7,559,098	5,769,096	5,737,925
CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		33,017,324	63,872,923	32,177,667
PATRIMONIO		**50,765,454**	**38,389,741**	**109,571,191**
CAPITAL SOCIAL	**4.7**	**12,501,187**	**9,503,558**	**14,000,000**
CAPITAL PAGADO		12,501,187	9,503,558	14,000,000
RESERVAS PATRIMONIALES	**4.8**	**2,000,000**	**2,000,000**	**2,000,000**
RESERVA LEGAL		2,800,000	2,000,000	2,000,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	**4.9**	**26,086,184**	**0**	**70,023,717**
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		26,086,184	0	70,023,717
RESULTADO DEL PERÍODO		**10,178,083**	**26,886,183**	**23,547,474**
UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		10,178,083	26,886,183	23,547,474
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢ 91,341,876**	**¢ 108,031,760**	**¢ 147,486,783**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

30/10/2017

X Javier Moya Bonilla

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

30/10/2017

X Francisco Villaverde S.

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

30/10/2017

X Roy A Delgado Yalico

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

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.cssseguros.com
Apdo.: 59-3011

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2017 Al 30 de Setiembre de 2017
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-Sep-17	31-dic.-16	30-sep.-16
Ingreso de Operación				
Por comisiones por Servicios	**4.10**	405,272,822	545,821,059	415,331,181
Total de Ingresos de Operación		**405,272,822**	**545,821,059**	**415,331,181**
Gasto de operación				
Comisiones por Servicios	**4.11**	126,599,285	180,932,365	142,896,143
Gastos Operativos	**4.11**	25,674,358		
Gastos Por Provisiones	**4.11**	4,525,001		
Total de Gastos de Operación		**156,798,644**	**180,932,365**	**142,896,143**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**248,474,178**	**364,888,694**	**272,435,038**
Gastos del Personal	**4.12**	176,733,046	232,444,393	170,021,168
Gastos por servicios Externos	**4.13**	19,126,768	24,749,409	16,218,556
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	**4.14**	9,128,730	14,569,489	10,951,175
Gastos de Infraestructura	**4.15**	30,112,445	40,230,893	30,204,817
Gastos Generales	**4.16**	15,169,395	21,860,219	16,087,102
Total de Gastos Administrativos		**250,270,384**	**333,854,403**	**243,482,818**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**- 1,796,206**	**31,034,291**	**28,952,220**
Ingresos Financieros				
Por Disponibles	**4.17**	455,316	1,909,337	1,578,650
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	**4.17**	231,392	965,695	885,125
Total de ingresos financieros		**686,708**	**2,875,032**	**2,463,775**
Gastos Financieros				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	**4.17**	295,610	1,682,058	1,495,578
Servicios Bancarios	**4.17**	3,416,075	378,125	261,457
Total de Gastos Financieros		**3,711,685**	**2,060,183**	**1,757,035**
Otros Ingresos	**4.18**	19,361,303	5,085,985	3,980,289
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		**14,540,120**	**36,935,125**	**33,639,249**
Impuesto sobre la Renta		4,362,036	10,048,942	10,091,775
Participaciones legales sobre la Utilidad				
RESULTADO DEL PERIODO		**10,178,084**	**26,886,183**	**23,547,474**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

30/10/2017

X Javier Moya Bonilla

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

30/10/2017

X Francisco Villaverde S.

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

30/10/2017

X Roy A Delgado Yalico

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

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 CORREDORES DE SEGUROS, S.A.
Para el período terminado al 30 de Setiembre de 2017
(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 de 2015		**14,000,000**	**2,000,000**	**70,023,717**	**86,023,717**
Resultados del Período	4.9			26,886,184	**26,886,184**
Reservas legales y otras reservas estatutarias		- **4,496,442**		-	**4,496,442**
Dividendos pagados			-	70,023,717 -	**70,023,717**
Saldo al 31 de Diciembre de 2016		**9,503,558**	**2,000,000**	**26,886,184**	**38,389,742**
Resultados del Período (Perdida)				**10,178,084**	**10,178,084**
Reservas legales y otras reservas estatutarias		**2,997,629**	**800,000** -	**800,000**	**2,997,629**
Dividendos pagados				-	-
Saldo al 30 de Setiembre de 2017		**12,501,187**	**2,000,000**	**36,264,268**	**51,565,455**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

30/10/2017

X Javier Moya Bonilla

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

30/10/2017

X Roy A Delgado Yalico

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

30/10/2017

X Francisco Villaverde S.

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

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.csseguros.com
Apdo.: 59-3011

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 de Enero del 2017 Al 30 de Setiembre de 2017
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-Sep-17	31-Dec-16	30-Sep-16
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación				
Resultados del Período		**10,178,084**	**26,886,184**	**23,547,476**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciación y amortizaciones	**4.4**	6,006,693	- 3,481,771	- 5,368,920
Variación en los activos (aumento), o disminución				
Productos por Cobrar Asociados	**4.2**	-	-	- 708,663
Comisiones por cobrar	**4.3**	- 31,258,001	12,569,428	2,680,849
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**4.3**	7,760,065	- 7,044,285	- 4,339,093
Otras Cuentas por cobrar	**4.3**	1,962,582	- 905,017	2,065,943
Otros Activos	**4.5**	- 2,450,116	644,048	- 375,429
Variación en los pasivos (aumento), o disminución				
Obligaciones con Entidades	**4.6**	-	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	**4.6**	1,790,002	- 2,644,488	- 2,675,659
Cargos por Pagar diversos	**4.6**	- 30,855,599	29,688,246	- 2,007,010
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**- 36,866,290**	**55,712,344**	**12,819,494**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión				
Disponibles para la venta	**4.2**	-	-	-
Mantenidas al Vencimiento	**4.2**	-	-	- 30,000,000
Equipo de Computo	**4.4**	-	7,309,340	7,931,880
Equipo y Mobiliario	**4.4**	- 2,230,864	- 5,415,017	- 3,536,915
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		**- 2,230,864**	**1,894,323**	**- 25,605,035**
Aumento (disminución) neto del efectivo		- 39,097,154	57,606,667	- 12,785,542
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento				
Pago de dividendos	**4.9**	-	- 70,023,717	-
Aporte de Capital	**4.9**	2,997,629	- 4,496,442	0
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		**2,997,629**	**- 74,520,159**	**-**
Efectivo al inicio del año		**42,409,934**	**59,323,425**	**59,323,425**
Efectivo al final de año		**6,310,409**	**42,409,933**	**46,537,884**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

30/10/2017

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
30/10/2017

30/10/2017

X Francisco Villaverde S.

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

X Roy A. Delgado Yalico

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 Seis meses terminados al 30 de Setiembre de 2016 y 2017.

(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 con la cédula # 3-101-202324, quien paga y suscribe Un millón cuatrocientas mil acciones que se encuentra en tesorería, a Asociación Solidarista de Empleados de la Florida Ice and Farm Company S.A., siglas Asofloridaice, con la cédula jurídica # 3-002-045036, La Asociación Solidarista de Empleados de Taca Costa Rica, subsidiarias y afines, siglas Asetaca, con la cédula jurídica # 3-002-045402, quienes pagan y suscriben un millón setecientas cincuenta mil acciones cada uno.

La Asociación Solidarista de Empleados del I.M.A.S. SIGLAS ASEIMAS, con la cédula jurídica # 3-002-164528, quien paga y suscriben setecientos mil acciones.
La Asociación Solidarista de Empleados de Hewlett Packard S.A., siglas Asehp, con la cédula jurídica # 3-002-355456, quienes pagan y suscriben un millón doscientos veinticinco mil acciones.
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 unas dos millones cien 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 Setiembre de 2016, de ¢546.33, al 31 de Diciembre de 2016 de ¢548.18 y al 30 de Setiembre de 2017 de ¢568.33 por dólar americano respectivamente. Para la venta el tipo de cambio es de ¢558.8 al 30 de Setiembre de 2016, al 31 de Diciembre de 2016 de ¢561.10 y ¢574.13 al 30 de Setiembre de 2017.

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:

	30-sep.-17	31-dic.-16	30-sep.-16
Fondos en Trasito	515.000	353.207	530.000
Depositos en transito	-	10.831.463	
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	304.186	(39.907)	1.293.337
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 $	559.298	21.548	8.970
Inversiones en Instrumentos financieros	4.931.927	31.243.622	44.705.577
Total	**6.310.411**	**42.409.934**	**46.537.884**

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

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

	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Fondo de Inversión	-	-	-
Mantenido al Vencimiento	-	-	30,000,000
Producto por Cobrar	-	-	708,663
Total	**-**	**-**	**30,708,663**

4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Comisiones por Cobrar	49,785,620	18,527,619	28,416,198
Impuesto de Renta Diferido	6,324,277	14,084,342	11,379,150
Otras Cuentas por Cobrar	1,008,378	2,970,960	-
Total	**57,118,275**	**35,582,921**	**39,795,348**

4.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

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

	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Mobiliario y equipo	35,942,008	33,711,144	31,833,042
Equipo Computo	25,847,175	25,847,175	25,224,635
Menos: Depreciación Acumulada	(41,898,772)	(35,892,077)	(34,004,929)
Total	**19,890,411**	**23,666,242**	**23,052,748**

4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Gasto Pagado por Anticipado	4,242,876	1,804,422	1,133,219
Gasto por Diferir	1,475,000	840,216	2,279,422
Software	1,286,247	1,973,849	2,231,244
Deposito en Garantía	1,818,656	1,754,176	1,748,255
Total	**8,822,779**	**6,372,663**	**7,392,140**

4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

	30-sep.-17	31-dic.-16	30-sep.-16
Acreedores por Pagar	2.831.567	5.034.385	6.111.233
Retenciones	6.711.066	5.751.864	5.154.894
Comisiones	7.559.099	3.769.096	5.737.925
Impuestos por Pagar	4.362.036	10.048.742	10.091.776
Obligaciones Accionistas	9.026.977	41.664.312	-
Provisiones	10.085.677	3.373.620	10.819.764
Total	**40.576.422**	**69.642.019**	**37.915.592**

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:

	30-sep.-17	31-dic.-16	30-sep.-16
Capital Social	14.000.000	14.000.000	14.000.000
Menos: Acciones en Tesorería	(1.498.813)	(4.496.442)	
Total	**12.501.187**	**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:

	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Reservas Legal	2,800,000	2,000,000	2,000,000
Total	**2,800,000**	**2,000,000**	**2,000,000**

4.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de Seis meses terminados al 30 de Setiembre de 2016 y 2017.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

Utilidades retenidas	30-sep.-17	31-dic.-16	30-sep.-16
2013	-	15.586.835	15.586.835
2014	-	14.365.219	14.365.219
2015	-	40.071.659	40.071.659
2016	26.886.183	(43.137.535)	
2017	(800.000)		
Total	**26.086.183**	**26.886.178**	**70.023.713**

4.10 Ingresos de Operación

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

	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Comisiones	405,272,822	545,821,059	415,331,181
Total	**405,272,822**	**545,821,059**	**415,331,181**

4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Comisiones por Servicios	126,599,285	180,932,365	142,896,143
Gasto Operativo	25,674,358	-	-
Gasto Provisión	4,525,001	-	-
Total	**156,798,644**	**180,932,365**	**142,896,143**

4.12 Gastos del Personal

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

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de Seis meses terminados al 30 de Setiembre de 2016 y 2017.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

Personal	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Remuneraciones	121,345,867	159,759,920	117,464,184
Aguinaldo	10,148,138	14,201,076	10,841,379
Cesantia	5,417,095	6,784,632	5,058,778
Vacaciones	37,352	-	-
Cargas Sociales	32,145,204	41,959,180	31,349,313
Refrigerios	1,900,909	3,668,888	2,366,257
Capacitación	1,897,205	3,352,497	1,622,646
Vestimenta	906,363	212,018	134,500
Viaticos	2,203,623	259,842	154,023
Otros Gastos del personal	731,290	2,246,340	1,030,088
Total	**176,733,046**	**232,444,393**	**170,021,168**

4.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Servicios de Computación	2,303,868	5,042,195	4,009,960
Consultoría externa	975,000	795,000	937,500
Servicios de Seguridad	751,925	1,457,286	343,250
Servicios de Información	2,971,022	4,084,985	2,913,692
Asesoría Juridica	2,774,521	4,658,931	3,118,692
Otros Servicios Contratados	9,350,732	8,711,012	4,895,462
Total	**19,127,068**	**24,749,409**	**16,218,556**

4.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

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

Movilidad y Comunicación	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Pasajes y Fletes	215,637	535,087	296,334
Telefonos, telex, fax	5,652,642	8,801,296	6,710,952
Otras Gastos de movilidad	3,260,451	5,233,106	3,943,889
Total	**9,128,730**	**14,569,489**	**10,951,175**

4.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Mantenimiento y reparación	1,710,836	2,704,528	1,760,859
Agua y energia electrica	2,419,426	3,803,815	3,051,108
Alquiler de Inmuebles	19,975,488	24,870,449	18,427,899
Depreciación de Inmuebles	6,006,695	8,852,101	6,964,951
Total	**30,112,445**	**40,230,893**	**30,204,817**

4.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Otros Seguros	1,653,885	2,348,610	1,768,873
Papelería y utiles	7,381,602	12,788,187	10,213,522
Suscripciones y afiliaciones	3,111,400	3,182,055	2,214,220
Publicidad y Promoción	1,917,233	1,754,977	866,977
Amortización software	777,640	1,067,812	810,416
Gastos generales diversos	327,635	718,578	213,094
Total	**15,169,395**	**21,860,219**	**16,087,102**

4.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Inversión disponibles para venta	455,316	1,909,337	1,578,650
Fondos a la vista y cuentas corrientes	-	-	-
Total	**455,316**	**1,909,337**	**1,578,650**

Ingresos Financieros	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Conversión de Monedas	231,392	965,695	885,125
Total	**231,392**	**965,695**	**885,125**

Gastos Financieros	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Conversión de Monedas	295,610	1,682,058	1,495,578
Servicios Bancarios e Intereses	3,416,075	378,125	261,457
Total	**3,711,685**	**2,060,183**	**1,757,035**

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de Seis meses terminados al 30 de Setiembre de 2016 y 2017.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
Ingreso por recuperación gastos	1,226,490	2,824,498	2,250,966
Premio			-
Ventas de Acciones	17,888,655	-	-
Otros Ingresos Operativos	246,158	2,261,487	1,729,323
Total	**19,361,303**	**5,085,985**	**3,980,289**

Timbre de Ley 6614

Adherido y Cancelado

en el original.

30/10/2017

X Javier Moya Bonilla

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

30/10/2017

X Roy A Delgado Yalico

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

30/10/2017

X Francisco Villaverde S.

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