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

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018
(Cifras en colones exactos)

CUENTAS	Nota	Al 30 de Setiembre del 2018	Al 31 de diciembre del 2017	Al 30 de Setiembre del 2017
ACTIVO		**131,009,663**	**102,112,452**	**92,141,876**
DISPONIBILIDADES	**4.1**	**34,000,185**	**17,978,231**	**6,310,411**
EFECTIVO		575,000	886,179	515,000
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		33,425,185	17,092,052	5,795,411
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4.2**	**25,464,777**	**0**	**0**
DISPONIBLES PARA VENTA		0	0	0
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		25,000,000	0	0
PRODUCTO POR COBRAR		464,777	0	0
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**4.3**	**42,501,404**	**58,387,094**	**57,118,275**
COMISIONES POR COBRAR		34,605,780	47,131,676	49,785,620
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		7,895,624	9,668,520	6,324,277
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0	1,586,898	1,008,378
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**4.4**	**23,362,379**	**19,243,966**	**19,890,411**
EQUIPOS Y MOBILIARIO		39,823,381	36,232,016	35,942,008
EQUIPOS DE COMPUTACION		19,557,500	26,947,175	25,847,175
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0	0
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		-36,018,502	-43,935,225	-41,898,772
OTROS ACTIVOS	**4.5**	**5,680,918**	**6,503,161**	**8,822,779**
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,444,476	3,162,828	5,717,876
ACTIVOS INTANGIBLES		1,383,258	1,527,789	1,286,247
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		1,853,184	1,812,544	1,818,656
TOTAL ACTIVO		**¢ 131,009,663**	**¢ 102,112,452**	**¢ 92,141,876**

CUENTAS	Nota	Al 30 de Setiembre del 2018	Al 31 de diciembre del 2017	Al 30 de Setiembre del 2017
PASIVO		**45,039,440**	**26,210,021**	**40,576,422**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**4.6**	**45,039,440**	**26,210,021**	**40,576,422**
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		5,094,866	4,282,649	7,559,098
CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		39,944,574	21,927,372	33,017,324
PATRIMONIO		**83,365,662**	**75,902,431**	**50,765,454**
CAPITAL SOCIAL	**4.7**	**14,000,000**	**14,000,000**	**12,501,187**
CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000	12,501,187
RESERVAS PATRIMONIALES	**4.8**	**2,800,000**	**2,800,000**	**2,000,000**
RESERVA LEGAL		2,800,000	2,800,000	2,800,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	**4.9**	**33,016,247**	**26,086,183**	**26,086,184**
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		33,016,247	26,086,183	26,086,184
RESULTADO DEL PERÍODO		**33,549,415**	**33,016,248**	**10,178,083**
UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		33,549,415	33,016,248	10,178,083
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢ 128,405,102**	**¢ 102,112,452**	**¢ 91,341,876**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

23/10/2018

X Javier Moya Bonilla

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

22/10/2018

X Francisco Villaverde Sibaja

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

22/10/2018

X Roy A. 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.cssseguros.com
Apdo.: 59-3011

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2018 Al 30 Setiembre de 2018
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-sep-18	31-dic.-17	30-sep-17
Ingreso de Operación				
Por comisiones por Servicios	4.10	447,474,514	557,484,658	405,272,822
Total de Ingresos de Operación		**447,474,514**	**557,484,658**	**405,272,822**
Gasto de operación				
Comisiones por Servicios	4.11	120,467,959	170,872,004	126,599,285
Gastos Operativos	4.11	2,208,751	25,674,871	25,674,358
Gastos Por Provisiones	4.11	3,839,612	6,000,001	4,525,001
Total de Gastos de Operación		**126,516,322**	**202,546,876**	**156,798,644**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**320,958,192**	**354,937,782**	**248,474,178**
Gastos del Personal	4.12	190,202,411	240,402,012	176,733,046
Gastos por servicios Externos	4.13	16,183,158	28,793,846	19,126,768
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.14	10,759,862	12,110,823	9,128,730
Gastos de Infraestructura	4.15	32,931,941	40,045,215	30,112,445
Gastos Generales	4.16	24,509,995	20,716,677	15,169,395
Total de Gastos Administrativos		**274,587,367**	**342,068,573**	**250,270,384**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**46,370,825**	**12,869,209**	**- 1,796,206**
Ingresos Financieros				
Por Disponibles	4.17	2,328,259	593,156	455,316
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	215,777	243,853	231,392
Total de ingresos financieros		**2,544,036**	**837,009**	**686,708**
Gastos Financieros				
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	4.17	467,891	344,377	295,610
Servicios Bancarios	4.17	273,933	3,742,682	3,416,075
Total de Gastos Financieros		**741,824**	**4,087,059**	**3,711,685**
Otros Ingresos	4.18	3,475,500	33,985,298	19,361,303
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		**51,648,537**	**43,604,457**	**14,540,120**
Impuesto sobre la Renta		15,494,561	10,588,209	4,362,036
Participaciones legales sobre la Utilidad				
RESULTADO DEL PERIODO		**36,153,976**	**33,016,248**	**10,178,084**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

23/10/2018

X Javier Moya Bonilla

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

22/10/2018

X Francisco Villavedde Sibaja

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

22/10/2018

X Roy A. Delgado Yalico

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

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

CSS CORREDORES DE SEGUROS, S.A.
Para el período terminado al 30 de Setiembre de 2018
(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	30,823,818	**46,823,818**
Emisión de Acciones Comunes					-
Utilidades Retenidas o Perdidas Acumuladas				22,996,667	**22,996,667**
Asignación de la Reserva Legal					-
Saldo al 31 de Diciembre de 2011	4.7, 4.8	**14,000,000**	**2,000,000**	**53,820,485**	**69,820,485**
Resultados del Período				33,120,345	**33,120,345**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados					
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	4.7, 4.8	**14,000,000**	**2,000,000**	**86,940,830**	**102,940,830**
Resultados del Período				15,586,833	**15,586,833**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	53,820,485 -	**53,820,485**
Saldo al 31 de Diciembre de 2013		**14,000,000**	**2,000,000**	**48,707,178**	**64,707,178**
Resultados del Período (Perdida)				**14,368,219**	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	**11,039,011**	
Saldo al 31 de Diciembre de 2014		**14,000,000**	**2,000,000**	**52,036,386**	**68,036,386**
Resultados del Período (Perdida)				**40,068,663**	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	**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 (Perdida)			-	**70,023,717** -	**70,023,717**
Reservas legales y otras reservas estatutarias		- **4,496,442**		-	**4,496,442**
Dividendos pagados				**26,886,184**	**26,886,184**
Saldo al 31 de Diciembre de 2016		**9,503,558**	**2,000,000**	**26,886,184**	**38,389,742**
Resultados del Período (Perdida)				**33,016,248**	**33,016,248**
Reservas legales y otras reservas estatutarias		**4,496,442**	**800,000** -	**800,000**	**4,496,442**
Dividendos pagados				-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2017		**14,000,000**	**2,800,000**	**59,102,432**	**75,902,432**
Resultados del Período (Perdida)				**36,153,976**	**36,153,976**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados			-	**26,086,183** -	**26,086,183**
Saldo al 30 de Setiembre de 2018		**14,000,000**	**2,800,000**	**69,170,225**	**85,970,225**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

23/10/2018

X Javier Moya Bonilla

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

22/10/2018

X Francisco Villaverde Sibaja

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

22/10/2018

X Roy A. Delgado Yalico

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

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 2018 Al 30 de Setiembre de 2018
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación				
Resultados del Período		**36,153,976**	**33,016,248**	**10,178,084**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Depreciación y amortizaciones	**4.4**	- 7,916,723	8,043,148	6,006,693
Variación en los activos (aumento), o disminución				
Productos por Cobrar Asociados	**4.2**	- 464,777	-	-
Comisiones por cobrar	**4.3**	12,525,896	- 28,604,057	- 31,258,001
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**4.3**	1,772,896	4,415,822	7,760,065
Otras Cuentas por cobrar	**4.3**	1,586,898	1,384,062	1,962,582
Otros Activos	**4.5**	822,243	- 130,498	- 2,450,116
Variación en los pasivos (aumento), o disminución				
Obligaciones con Entidades	**4.6**	-	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	**4.6**	812,217	- 1,486,447	1,790,002
Cargos por Pagar diversos	**4.6**	18,017,202	- 41,945,551	- 30,855,599
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**63,309,828**	**- 25,307,273**	**- 36,866,290**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión				
Disponibles para la venta	**4.2**	-	-	-
Mantenidas al Vencimiento	**4.2**	- 25,000,000	-	-
Equipo de Computo	**4.4**	7,389,674	- 1,100,000	-
Equipo y Mobiliario	**4.4**	- 3,591,365	- 2,520,872	- 2,230,864
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		**- 21,201,691**	**- 3,620,872**	**- 2,230,864**
Aumento (disminución) neto del efectivo		42,108,137	- 28,928,145	- 39,097,154
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento				
Pago de dividendos	**4.9**	- 26,086,183	-	-
Aporte de Capital	**4.9**	0	4,496,442	2997629
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		**- 26,086,183**	**4,496,442**	**2,997,629**
Efectivo al inicio del año		**17,978,231**	**42,409,934**	**42,409,934**
Efectivo al final de año		**34,000,185**	**17,978,231**	**6,310,409**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

23/10/2018

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

22/10/2018

X Roy A. Delgado Yalico

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

22/10/2018

X Francisco Villaverde Sibaja

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

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueves meses terminados al 30 de Setiembre de 2017 y 2018.

(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: 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, quienes pagan y suscriben un millón setecientos cincuenta mil acciones cada uno. Asociación Solidarista de Empleados de Hewlett Packard S.A., siglas Asehp, con la cédula jurídica # 3-002-355456, quien pagan y suscribe un millón doscientas 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 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, quien pagan y suscriben dos millones seiscientos veinticinco mil acciones cada uno.

La Asociación Solidarista de Empleados de Instituto Mixto de Ayudas Sociales. Siglas Aseimas, con cedula Jurídica # 3-002-164528, quien paga y suscribe setecientas mil acciones.

La Asociación Solidarista de Empleaos del Banco Central de Costa Rica, siglas Asobacen, con cédula Jurídica #3-002-078589, quien paga y suscribe millón cuatrocientas mil acciones.

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 2017 de ¢568.33, al de diciembre de 2017 ¢ 566.42 y al 30 de setiembre de 2018 de ¢579.12; por dólar americano respectivamente. Para la venta el tipo de cambio es ¢574.13 al 30 de setiembre de 2017, ¢ 572.56 al 31 de diciembre de 2017 y ¢ 57585.80 al 30 de Setiembre de 2018.

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-18	31-dic-17	30-sep-17
Fondos en Trasito	575,000	342,487	515,000
Depositos en transito	-	543,692	-
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	861,125	3,799,523	304,186
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 $	99,412	99,333	599,298
Inversiones en Instrumentos financieros	32,464,648	13,193,196	4,931,927
Total	**34,000,185**	**17,978,231**	**6,350,411**

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

No se reportan inversiones en instrumentos financieros para el mes :

	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Fondo de Invesión	25,000,000	-	-
Mantenido al Vencimiento	464,777	-	-
Producto por Cobrar	-	-	-
Total	**25,464,777**	**-**	**-**

4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

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

	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Comisiones por Cobrar	34,605,780	47,131,676	49,785,620
Impuesto de Renta Diferido	7,895,624	9,668,520	6,324,277
Otras Cuentas Por Cobrar	-	1,586,898	1,008,378
Total	**42,501,404**	**58,387,094**	**57,118,275**

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-18	31-dic-17	30-sep-17
Mobiliario y equipo	39,823,381	36,232,016	35,942,008
Equipo Computo	19,557,500	26,947,175	25,847,175
Sub Total			
Menos: Depreciación Acumulada	(36,018,502)	(43,935,225)	(41,898,772)
Total Neto	**23,362,379**	**19,243,966**	**19,890,411**

4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Gasto Pagados por Anticipados	2,444,476	3,162,828	4,242,876
Gasto por Diferir	-	-	1,475,000
Software	1,383,258	1,527,789	1,286,247
Deposito del Alquiler	1,853,184	1,812,544	1,818,656
Total de Otros Activos	**5,680,918**	**6,503,161**	**8,822,779**

4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Acredores por Pagar	2,575,592	2,193,388	2,831,567
Retenciones	5,462,465	7,977,388	6,711,066
Comisiones	5,094,866	4,282,649	7,559,099
Impuestos por Pagar	19,973,243	10,588,209	4,362,036
Obligaciones Con Accionistas	-	-	9,026,977
Provisiones	11,933,274	1,168,387	10,085,677
Total	**45,039,440**	**26,210,021**	**40,576,422**

4.7 Capital Social

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

Capital Social	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Capital Social	14,000,000	14,000,000	14,000,000
Acciones en Tesorería	-	-	(1,498,813)
Total de Acciones	**14,000,000**	**14,000,000**	**12,501,187**

4.8 Reservas Legales

El detalle de las reservas legales es el siguiente:

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

Reserva legal	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Reserva Legal	2,800,000	2,800,000	2,800,000

4.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

Utilidades retenidas	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
2015	-	-	-
2016	26,086,183	26,886,183	26,886,183
2017	33,016,248	(800,000)	(800,000)
2018	(26,086,183)		
Total	**33,016,248**	**26,086,183**	**26,086,183**

4.10 Ingresos de Operación

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

Por Servicios	30-sep-18	31-dic-17	30-jun-17
Comisiones	447,474,514	557,484,658	405,272,822

4.11 Gastos de Operación

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

Por Servicios	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Comisiones por Servicios	120,467,959	170,872,004	126,599,285
Gasto Operativo	2,208,751	25,674,871	25,674,358
Gasto Provisión	3,839,612	6,000,000	4,525,001
Total	**126,516,322**	**202,546,875**	**156,798,644**

4.12 Gastos del Personal

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

Personal	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Remuneraciones	130,995,543	164,152,060	121,345,867
Aguinaldo	10,911,932	13,909,892	10,148,138
Cesantia	5,624,248	7,372,865	5,417,095
Vacaciones	-	200,195	37,352
Cargas Sociales	34,491,126	43,210,310	32,145,204
Refrigerios	2,021,098	2,591,440	1,900,909
Capacitación	1,856,227	2,561,493	1,897,205
Vestimenta	979,770	906,363	906,363
Viaticos	743,511	3,577,404	2,203,623
Otros Gastos del personal	2,578,956	1,919,990	731,290
Total	**190,202,411**	**240,402,012**	**176,733,046**

4.13 Gastos por servicios externos

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

Por Servicios	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Servicios de Computación	3,260,851	2,866,174	2,303,568
Consultoría externa	1,050,000	1,300,000	975,000
Servicios de Seguridad	240,750	1,817,375	751,925
Servicios de Información	4,379,248	4,730,988	2,971,022
Asesoría Juridica	776,100	3,316,886	2,774,521
Otros Servicios Contratados	6,476,209	14,762,423	9,350,732
Total	**16,183,158**	**28,793,846**	**19,126,768**

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-18	31-dic-17	30-sep-17
Pasajes y Fletes	134,239	310,662	215,637
Telefonos, telex, fax	5,020,184	7,358,854	5,652,642
Otras Gastos de movilidad	5,605,439	4,441,307	3,260,451
Total	**10,759,862**	**12,110,823**	**9,128,730**

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueves meses terminados al 30 de Setiembre de 2017 y 2018.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.15 Gastos de Infraestructura

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

Infraestructura	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Mantenimiento y reparación	3,009,825	1,851,191	1,710,836
Agua y energia electrica	2,264,910	3,265,477	2,419,426
Alquiler de Inmuebles	19,659,978	26,885,397	19,975,488
Depreciación de Inmuebles	7,997,228	8,043,150	6,006,695
Total	**32,931,941**	**40,045,215**	**30,112,445**

4.16 Gastos de Generales

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

Gastos Generales	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Otros Seguros	1,431,137	2,331,250	1,653,885
Papelería y utiles	6,715,046	9,549,465	7,381,602
Suscripciones y afiliaciones	3,053,128	4,071,271	3,111,400
Publicidad y Promoción	11,812,500	3,044,918	1,917,233
Gasto de representación	363,210	214,404	-
Amortización software	600,931	1,011,469	777,640
Gastos generales diversos	534,043	493,900	327,635
Total	**24,509,995**	**20,716,677**	**15,169,395**

4.17 Ingresos y Gastos Financieros

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

Ingresos Financieros	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Inversión disponibles para venta	2,328,259	593,156	455,316
Conversión de Monedas	215,777	243,853	231,392
Total	**2,544,036**	**837,009**	**686,708**

Gastos Financieros	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Conversión de Monedas	467,891	344,377	295,610
Servicios Bancarios	273,933	3,742,682	3,416,075
Total	**741,824**	**4,087,059**	**3,711,685**

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de nueve meses terminados al 30 de Setiembre de 2017 y 2018.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
Ingreso por recuperación gastos	2,393,032	1,886,082	1,226,490
Otros Ingresos Operativos	1,082,468	309,372	246,158
Venta de Acciones	-	31,789,844	17,888,655
Total	**3,475,500**	**33,985,298**	**19,361,303**

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

23/10/2018

X Javier Moya Bonilla

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

22/10/2018

X Francisco Villaverde Sibaja

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

22/10/2018

X Roy A. Delgado Yalico

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