

**INFORMACION  
SUMINISTRADA POR  
LA ENTIDAD**

## **OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Al Consejo de Administración y Asociados  
CSS Corredores de Seguros S.A.

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de CSS Corredores de Seguros S.A., que comprenden los balances de situación al 31 de diciembre de 2014 y 2013 y los estados de excedentes, y de flujos de efectivo y de variaciones en el patrimonio por los años terminados a esas fechas, así como un resumen de políticas contables y otras notas explicativas.

### **Responsabilidad de la administración por los estados financieros**

La Administración de CSS Corredores de Seguros S.A., es responsable por la preparación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: el diseñar, implementar y mantener el control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

### **Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea u omisiones de importancia relativa.

Una auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia sobre los montos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores u omisiones de importancia relativa en los estados financieros, ya sea por fraude o por error.

Al hacer esas evaluaciones de riesgo, el auditor considera el control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la entidad, con el objetivo de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias y no con el propósito de



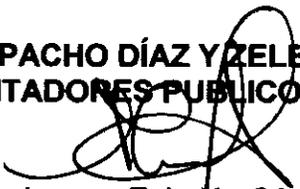
expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Agencia de Seguros. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables importantes hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### **Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de CSS Corredores de Seguros S.A., al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el resultado de sus operaciones, las variaciones en el patrimonio y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 1.

**DESPACHO DÍAZ Y ZELEDÓN  
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Licda. Lorena Zeledón Sánchez  
Contador Público Autorizado No. 1718  
Póliza de Fidelidad No. 0116FIG0007  
Vence el 30 de setiembre de 2015

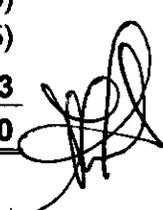
San José, 17 de enero de 2015

"Timbre de Ley No. 6663 por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica adherido y cancelado en el original".



**CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**
**BALANCES DE SITUACIÓN**  
 Al 31 de diciembre de 2014 y 2013  
 (En colones costarricenses sin céntimos)

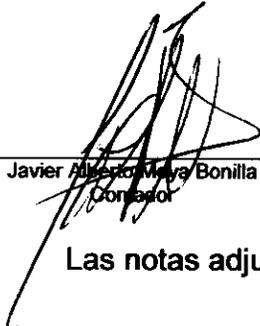
	<u>Nota</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Efectivo</b>	2	¢ <u>515.000</u>	<u>520.000</u>
Fondo de Caja Chica	2	515.000	270.000
Fondo devueltos	2	-	250.000
<b>Depósitos a la Vista en Entidades</b>	2	<u>18.283.713</u>	<u>1.218.184</u>
Banco Nacional colones 10001123006983	2	853.496	483.050
Banco Nacional dólares 10002123600180	2	9.059	423.040
Banco de Costa Rica dólares 36500001490	2	40.950	38.150
BN Fondos Colones	2	17.380.208	273.944
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	3	<u>17.729.077</u>	<u>22.199.204</u>
Inversiones Disponibles para la Venta		6.689.548	7.866.304
Inversiones Mantenidas al Vencimiento		11.000.000	13.800.000
Cuentas y Productos por Cobrar		39.529	532.900
<b>Comisiones primas y Cuentas por Cobrar</b>	4	<u>36.085.290</u>	<u>37.515.431</u>
Comisiones por Colocación de Seguros		20.451.236	18.022.871
Comisión por Colocación de Seguros		3.452.804	5.365.229
Otras Comisiones por Cobrar		-	1.114.906
Impuesto sobre Renta Diferido		11.496.216	13.012.425
Otras Cuentas por Cobrar		685.034	-
<b>Total Activo corriente</b>		<u>72.613.080</u>	<u>61.452.819</u>
<b>Bienes Muebles e Inmuebles</b>	5	<u>24.863.474</u>	<u>23.984.788</u>
Costo de Equipo y Mobiliario		26.154.863	22.082.772
Equipo de Computación		29.730.039	25.786.126
Depreciación Acumulada Equipo		(9.142.126)	(6.418.015)
Depreciación Acumulada Equipo		(21.879.302)	(17.466.095)
<b>Otros Activos</b>		<u>4.320.718</u>	<u>5.886.743</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		¢ <u>101.797.272</u>	<u>91.324.350</u>

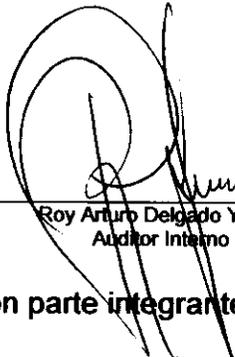
 Continúa.....
 
**CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

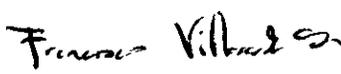
**BALANCES DE SITUACIÓN**  
 Al 31 de diciembre de 2014 y 2013  
 (En colones costarricenses sin céntimos)

(Finaliza...)

	<u>NOTA</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Cuentas y Comisiones por Pagar</b>	<b>6</b>		
Acreeedores por adquisición de bienes		¢ 3.593.564	1.344.765
Impuestos retenidos a empleados		-	396.896
Impuesto sobre la renta por pagar		6.157.808	6.680.073
Vacaciones acumuladas por pagar		562.772	562.772
Aguinaldo acumulado por pagar		1.124.119	901.485
Provisión por litigios pendientes		13.076.807	6.076.807
Obligaciones con Aseguradoras Agentes		4.456.395	4.585.395
Aportaciones Patronales por Pagar		3.421.796	2.832.157
Aportes Laborales Retenidos		1.367.624	3.236.820
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>33.760.885</b>	<b>26.617.170</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social y Capital Mínimo	<b>10</b>	14.000.000	14.000.000
Reserva Legal	<b>11</b>	2.000.000	2.000.000
Utilidades de ejercicios anteriores		37.668.167	33.120.345
Utilidad del período		14.368.220	15.586.835
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>68.036.387</b>	<b>64.707.180</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ 101.797.272</b>	<b>91.324.350</b>

  
 Javier Alberto Maya Bonilla  
 Contador

  
 Roy Arturo Delgado Yalico  
 Auditor Interno

  
 Francisco Valverde Sibaja  
 Gerente General

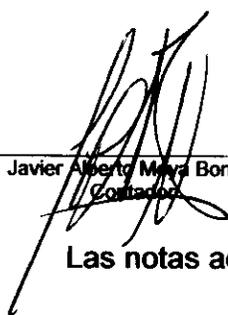
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

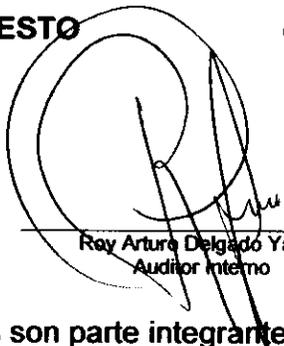
**CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**
**ESTADOS DE EXCEDENTES**

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2014 y 2013

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>INGRESOS</b>			
Productos por depósitos a la vista		¢ 873.842	427.020
Productos por inversiones		39.529	1.509.254
Diferencias de cambio por otras cuentas		423.501	198.295
Diferencias de cambio por disponibles		565.574	511.627
Comisiones por colación de seguros		532.401.247	493.986.113
Ingresos por recuperación de gastos		1.227.901	1.277.460
Ingresos operativos varios		562.311	7.346.656
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>536.093.905</b>	<b>505.256.425</b>
<b>Gastos</b>			
Gastos Financieros		662.576	1.854.674
Gastos Operativos Diversos	7	198.292.478	186.267.458
Gastos por Servicios Externos		17.592.410	10.698.498
Gastos de Movilidad y Comunicación		15.077.381	13.605.272
Gastos de Administración	8	225.957.750	219.316.588
Gastos de Infraestructura	9	34.030.849	33.608.558
Gastos generales	10	23.954.433	17.638.469
<b>TOTAL</b>		<b>515.567.877</b>	<b>482.989.517</b>
<b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>		<b>20.526.028</b>	<b>22.266.908</b>
Impuesto sobre la renta		6.157.808	6.680.073
<b>UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO</b>		<b>¢ 14.368.220</b>	<b>15.586.835</b>


 Javier Alberto Moya Bonilla  
 Contador


 Roy Arturo Delgado Yalico  
 Auditor Interno


 Francisco Valverde Sibaja  
 Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

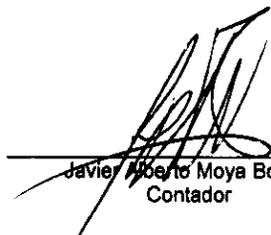
**CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

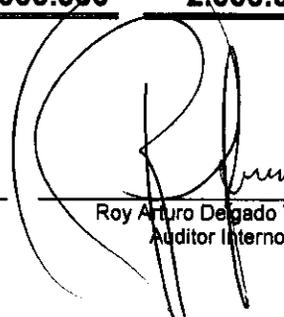
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2014 y 2013

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas de Ley</u>	<u>Resultados Acumulados</u>	<u>Resultado del Período</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2012</b>	¢ 14.000.000	2.000.000	86.940.830	-	102.940.830
Resultados del período				15.586.836	15.586.836
Dividendos pagados			(53.820.485)		(53.820.485)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2013</b>	<u>14.000.000</u>	<u>2.000.000</u>	<u>33.120.345</u>	<u>15.586.836</u>	<u>64.707.181</u>
Traslado a resultados acumulados			15.586.836	(15.586.836)	-
Resultados del período				14.368.220	14.368.220
Dividendos pagados			(11.039.014)		(11.039.014)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2014</b>	¢ <u>14.000.000</u>	<u>2.000.000</u>	<u>37.668.167</u>	<u>14.368.220</u>	<u>68.036.387</u>

  
 Javier Alberto Moya Bonilla  
 Contador

  
 Roy Arturo Delgado Yalico  
 Auditor Interno

  
 Francisco Valverde Sibaja  
 Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

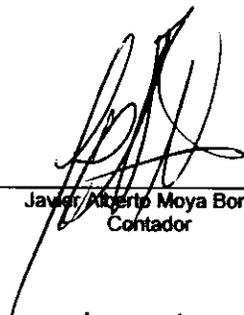


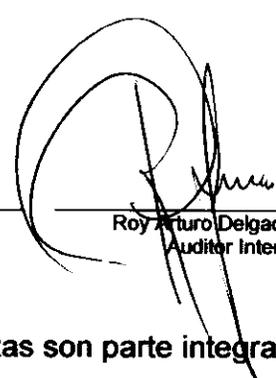
**CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

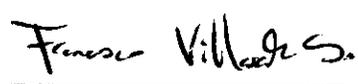
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el período terminado al 31 de diciembre de 2014 y 2013  
(En colones costarricenses sin céntimos)

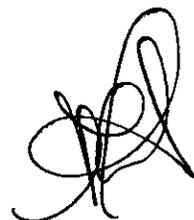
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultados del período	¢ 14.368.220	15.586.835
<b>Partidas aplicadas que no requieren uso de fondos</b>		
Depreciación y amortizaciones	7.137.318	6.917.889
<b>Variación en los activos (aumento) o disminución</b>		
Productos por cobrar asociados	493.371	(532.900)
Comisiones por cobrar	598.966	4.317.777
Impuesto sobre la renta diferido	1.516.209	4.296.142
Otras cuentas por cobrar	(685.034)	389.899
Otros activos	1.043.761	8.386.428
<b>Variación en los pasivos aumento o (disminución)</b>		
Provisión para litigios pendientes	7.000.000	-
Cuentas y comisiones por pagar	2.119.799	(14.193.077)
Cargos por pagar diversos	(1.453.819)	(4.421.245)
<b>Flujos de efectivo de actividades de operación</b>	<u>32.138.791</u>	<u>20.747.748</u>
<b>Flujos de efectivo en actividades de inversión</b>		
Disponibles para la venta	1.176.756	42.614.905
Mantenidas al vencimiento	2.800.000	(13.800.000)
Equipo de cómputo	(3.943.913)	(1.913.972)
Equipo y mobiliario	(4.072.091)	(3.325.373)
<b>Flujos de efectivo en actividades de inversión</b>	<u>(4.039.248)</u>	<u>23.575.560</u>
<b>Flujos de efectivo en actividades de financiamiento</b>		
Pago de dividendos	(11.039.014)	(53.820.485)
<b>Flujos de efectivo en actividades de financiamiento</b>	<u>(11.039.014)</u>	<u>(53.820.485)</u>
<b>Aumento (disminución) neto del efectivo</b>	17.060.529	(9.497.177)
<b>Efectivo al inicio del año</b>	1.738.184	11.235.361
<b>Efectivo al final de año</b>	¢ <u>18.798.713</u>	<u>1.738.184</u>

  
Javier Alberto Moya Bonilla  
Contador

  
Roy Arturo Delgado Yalico  
Auditor Interno

  
Francisco Valverde Sibaja  
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



**CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013  
(En colones costarricenses sin céntimos)

**Nota 1- Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad y notas informativas**

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por CSS Corredores de Seguros S.A. en la preparación de sus estados financieros, se detallan a continuación, como ayuda al lector de los estados financieros.

**a) 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".

**b) Domicilio y actividades:**

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 y su cédula jurídica es 3-101-202324. Sus registros contables se llevan y expresan en colones (¢), moneda de curso oficial de Costa Rica.

**c) Norma y principio de contabilidad**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información financiera que comprenden las normas e interpretaciones aprobadas por el Consejo Internacional de Normas de



Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y las Normas Internacionales de Contabilidad y sus interpretaciones aprobadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC por sus siglas en inglés)

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.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Agencia de Seguros en la preparación de sus estados financieros se presentan a continuación:

**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:**

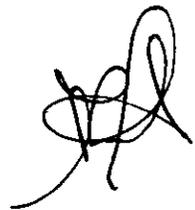
Se registran al costo de adquisición y se valoran a la fecha de los estados financieros, al valor de mercado.

**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 N°2 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 despedido 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 continuo. 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 periodos. 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 a la Asociación Solidaria de Empleados de CSS Corredores de Seguros (ASOSEGUROS), que corresponde a la cesantía.

**f. Impuestos:**

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

**g. Capital Social:**

El capital de la sociedad CSS Corredores de Seguros S.A., está formado por catorce millones de acciones comunes y nominativas de ₡1,00 cada una. El Capital de Acciones pertenece a las siguientes personas físicas y jurídicas: a Federico López Casal con la cédula # 4-159-165, quien paga y suscribe Cuatro



millones doscientos mil de acciones, a Asociación Solidarista de Empleados de la Florida Ice and Farm Company S.A., siglas ASOFLORIDA, con la cédula jurídica número 3-002-045036, a Asociación Solidarista de Empleados de Taca Costa Rica, subsidiarias y afines, siglas ASETACA, con la cédula jurídica número 3-002-045402, a Asociación Solidarista de Empleados de Hewlett Packard S.A., siglas ASEHP, con la cédula jurídica número 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 número 3-002-218601 quien paga y suscriben dos millones cuatrocientos cincuenta mil acciones cada uno.

La Asociación Solidarista de Empleados de Dos Pinos, siglas ASEDP, con la cédula jurídica número 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 número 3-002-045360 y quienes pagan y suscriben dos millones seiscientos veinticinco mil acciones cada uno.

#### **h. Unidad monetaria**

Los estados financieros son expresados en colones (¢) la unidad monetaria de la República de Costa Rica. La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determinaba en un mercado cambiario libre hasta el 16 de octubre del 2006, posterior a esa fecha por modificación del régimen cambiario introducido por el Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre de 2014 el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica se estableció en ¢533,31 y ¢545.53 por US\$1.00 para la compra y venta de divisas, respectivamente. (¢495.01 y ¢507.80 por cada US\$1.00 al 31 de diciembre de 2013).

#### **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

**Nota 2 - Efectivo**

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013 el detalle es el siguiente:

		<u>2014</u>	<u>2013</u>
Caja Chica	¢	515.000	270.000
Fondos devueltos		-	250.000
<b>BANCOS</b>			
Banco Nacional colones 10001123006983		853.496	483.050
Banco Nacional dólares 10002123600180		9.059	423.040
Banco de Costa Rica 3650000149		40.950	38.150
BN Fondos en colones		17.380.208	273.944
<b>Total</b>	¢	<u><u>18.798.713</u></u>	<u><u>1.738.184</u></u>

**Nota 3 - Inversiones transitorias**

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, estas cuentas son clasificadas como inversiones en valores y depósitos es el siguiente.

		<u>2014</u>	<u>2013</u>
Fondo de Inversión	¢	6.689.548	7.866.304
Certificado a Plazo		11.000.000	13.800.000
Producto Por Cobrar		39.529	532.900
<b>Total</b>	¢	<u><u>17.729.077</u></u>	<u><u>22.199.204</u></u>



**Nota 4 - Cuentas y comisiones por cobrar**

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan a continuación:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Comisiones por Colocación de Seguros	¢ 20.451.236	18.022.871
Comisión por Colocación de Seguros	3.452.804	5.365.229
Otras Comisiones por Cobrar	-	1.114.906
Impuesto sobre renta Diferido	11.496.216	13.012.425
Otras Cuentas por Cobrar	685.034	-
<b>Total</b>	<b>¢ <u>36.085.290</u></b>	<b><u>37.515.431</u></b>

**Nota 5 - Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto**

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Mobiliario y equipo	¢ 26.154.863	22.082.772
Equipo cómputo	29.730.039	25.786.126
Depreciación acumulada	(31.021.428)	(23.884.111)
<b>Total Neto</b>	<b>¢ <u>24.863.474</u></b>	<b><u>23.984.787</u></b>

Los movimientos de mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2014 y 2013 se detallan a continuación:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Saldo Inicial del año	¢ 23.984.787	25.663.332
Adiciones	8.016.005	5.239.344
Depreciación cargada a resultados del período	(7.137.318)	(6.917.889)
<b>Neto</b>	<b>¢ <u>24.863.474</u></b>	<b><u>23.984.787</u></b>



**Nota 6 - Cuentas y provisiones por pagar**

El detalle es el siguiente:

		<u>2014</u>	<u>2013</u>
Acreeedores por pagar	¢	3.593.564	1.344.765
CCSS		3.421.796	2.832.157
Retenciones		1.367.624	3.236.820
Comisiones		4.456.395	4.585.395
Impuestos por pagar		-	396.896
Impuesto sobre la renta		6.157.808	6.680.073
Provisiones legales		1.686.891	1.464.257
Provisiones por litigios		13.076.807	6.076.807
<b>Total</b>	¢	<u><u>33.760.885</u></u>	<u><u>26.617.170</u></u>

**Nota 7 Gastos operativos diversos**

El detalle de los gastos operativos diversos es el siguiente:

		<u>2014</u>	<u>2013</u>
Comisiones por colocación de seguros	¢	167.780.116	165.878.506
Comisiones por giros y transferencias		279.443	-
Gasto por provisión por litigios pendientes		7.000.000	-
Donaciones		27.900	29.900
Multas		32.374	-
Timbre Educación y Cultura		9.000	-
Impuestos territorial sobre bienes		105.929	410.085
Impuesto a las Sociedades		199.700	-
Aporte 4% Fondo Cuerpo de Bomberos		22.858.016	19.948.967
<b>Total</b>	¢	<u><u>198.292.478</u></u>	<u><u>186.267.458</u></u>



**Nota 8 - Gastos de administración**

El detalle de los gastos de administración es el siguiente:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Sueldos y bonificaciones de personal	¢ 158.394.975	152.643.117
Viáticos	334.032	1.061.594
Décimo tercer sueldo	13.465.941	12.757.785
Vacaciones	12.814	609.466
Gasto de representación fijos	-	904.090
Otras retribuciones	166.667	-
Cesantía	7.517.048	6.528.581
Cargas sociales patronales	41.199.802	40.485.134
Refrigerios	1.078.391	1.028.232
Vestimenta	-	142.275
Capacitación	3.047.194	1.729.550
Seguros para el personal	-	27.374
Mantenimiento de bienes asignados	-	90.000
Otros gastos de personal	740.886	1.309.390
<b>Total</b>	<b>¢ <u>225.957.750</u></b>	<b><u>219.316.588</u></b>

**Nota 9 Gastos de Infraestructura**

El detalle de los gastos de Infraestructura es el siguiente:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Seguros sobre bienes de uso externo	¢ -	232.253
Mantenimiento y reparación de	2.550.176	3.811.961
Agua y energía eléctrica	3.209.981	2.997.527
Alquiler de inmuebles	21.133.374	18.972.363
Alquiler de muebles y equipos	-	271.430
Depreciación de mobiliario y equipo	7.137.318	6.917.889
Otros gastos de infraestructura	-	405.135
<b>Total</b>	<b>¢ <u>34.030.849</u></b>	<b><u>33.608.558</u></b>



**Nota 10 Gastos Generales**

El detalle de los gastos generales es el siguiente:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Otros seguros	¢ 3.229.468	2.569.885
Papelería, útiles y otros materiales	9.426.726	6.404.940
Gastos legales	2.544.675	721.805
Suscripciones y afiliaciones	1.834.609	893.716
Promoción y publicidad	3.382.863	1.155.000
Gastos de representación	1.868.402	1.362.935
Amortización de software	1.058.955	1.776.037
Gastos por otros servicios públicos	-	367.267
Gastos por materiales y suministros	-	1.621.445
Gastos generales diversos	608.735	765.439
<b>Total</b>	<b>¢ <u>23.954.433</u></b>	<b><u>17.638.469</u></b>

**Nota 10 Capital Social**

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

**Nota 11 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



**Nota 12 - Contingencia y eventos posteriores a la fecha de corte de la auditoría.**

**Asuntos legales**

De acuerdo con la respuesta de la Asesora Legal de CSS Corredores de Seguros S.A., Licda. Anabelle López Delgado, al 31 de diciembre de 2014 únicamente se tramitaba un proceso ordinario laboral interpuesto por y contra el señor Minor Barahona Rojas en contra y a favor de la compañía respectivamente, dado que CSS Corredores de Seguros S.A., fue demandada pero contrademandó. Los reclamos son derechos laborales. El caso se tramita en el Juzgado de Trabajo del II Circuito Judicial de San José, bajo el expedientes número 11-000081-0166-LA-O y se encuentra en apelación ante el Tribunal Superior de Trabajo, toda vez que la sentencia de primera instancia fue declarada a favor del señor Barahona, una estimación de la condenatoria ascendería a la suma de ¢5.500.000,00 aproximadamente.

Adicionalmente CSS Corredores de Seguros S.A. ha registrado una provisión para esta contingencia por la suma de ¢13.076.807,00.

