

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**



CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS Y
OPINIÓN DE LOS AUDITORES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

CONTENIDO

	Página
Opinión de los auditores independientes	3-4
Estados financieros	
Balances de situación	5-6
Estados de excedentes	7
Estados de variación en el patrimonio	8
Estados de flujos de efectivo	9
Notas a los estados financieros	10-19

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 2015 y 2014 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

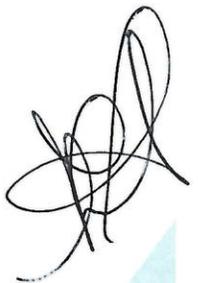
La Administración de CSS Corredores de Seguros S.A., es responsable por la preparación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: el diseñar, implementar y mantener el control interno relacionado con la preparación 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 Corredora 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 2015 y 2014, 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 2016

San José, 13 de enero de 2016



"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 2015 y 2014
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Efectivo		¢ 530.000	515.000
Fondo de Caja Chica	2	530.000	515.000
Fondo devueltos	2	-	-
Depósitos a la Vista en Entidades		58.793.425	18.283.713
Banco Nacional colones 10001123006983	2	374.911	853.496
Banco Nacional dólares 10002123600180	2	216.215	9.059
Banco de Costa Rica dólares 36500001490	2	0	40.950
BN Fondos Colones	2	11.667.277	17.380.208
BN Fondos Dolares	2	46.535.021	0
Inversiones en Instrumentos Financieros	3	0	17.729.077
Inversiones Disponibles para la Venta		0	6.689.548
Inversiones Mantenedas al Vencimiento		0	11.000.000
Cuentas y Productos por Cobrar		0	39.529
Comisiones primas y Cuentas por Cobrar	4	40.203.047	36.085.290
Comisiones por Colocación de Seguros		24.956.680	20.451.236
Comisión por Colocación de Seguros		3.533.997	3.452.804
Otras Comisiones por Cobrar		-	-
Impuesto sobre Renta Diferido		7.040.057	11.496.216
Otras Cuentas por Cobrar		4.672.313	685034
Total Activo corriente		99.526.472	72.613.080
Bienes Muebles e Inmuebles	5	22.078.795	24.863.474
Costo de Equipo y Mobiliario		28.296.127	26.154.863
Equipo de Computación		33.156.514	29.730.039
Depreciación Acumulada Equipo y Mob		-14.852.549	-9.142.126
Depreciación Acumulada Equipo		-24.521.298	-21.879.302
Otros Activos		7.016.711	4.320.718
TOTAL ACTIVO		¢ 128.621.978	101.797.272



PASIVOS

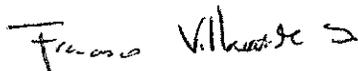
Cuentas y Comisiones por Pagar	6		
Acreedores por adquisición de bienes		¢ 4.689.373	3.593.564
Impuestos retenidos a empleados		913.001	-
Impuesto sobre la renta por pagar		17.172.284	6.157.808
Vacaciones acumuladas por pagar		253.696	562.772
Aguinaldo acumulado por pagar		1.027.938	1.124.119
Provisión por litigios pendientes		5.657.715	13.076.807
Obligaciones con Aseguradoras Agentes		8.413.585	4.456.395
Aportaciones Patronales por Pagar		3.318.090	3.421.796
Aportes Laborales Retenidos		1.152.579	1.367.624
TOTAL PASIVOS		<u>42.598.261</u>	<u>33.760.885</u>

PATRIMONIO

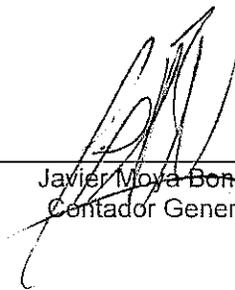
Capital Social y Capital Mínimo	11	14.000.000	14.000.000
Reserva Legal	12	2.000.000	2.000.000
Utilidades de ejercicios anteriores		29.955.054	37.668.167
Utilidad del período		40.068.664	14.368.220
TOTAL PATRIMONIO		<u>86.023.718</u>	<u>68.036.387</u>

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢ 128.621.978</u>	<u>101.797.272</u>
----------------------------------	--	-----------------------------	---------------------------

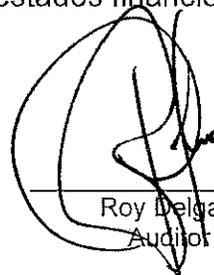
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General



Javier Moya Bonilla
Contador General



Roy Delgado Layco
Auditor Interno



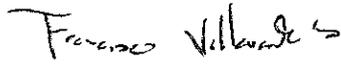
CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

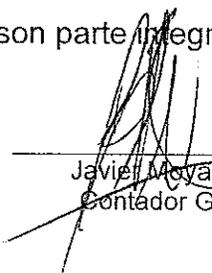
ESTADOS DE EXCEDENTES

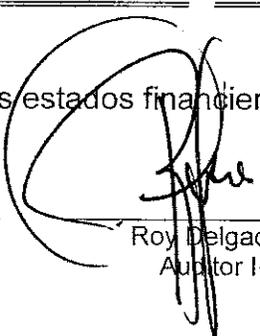
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
INGRESOS			
Productos por depósitos a la vista	¢	2.899	873.842
Productos por inversiones		1.178.761	39.529
Diferencias de cambio por otras cuentas		885.143	423.501
Diferencias de cambio por disponibles		228.622	565.574
Comisiones por colación de seguros		628.447.675	532.401.247
Ingresos por recuperación de gastos		915.459	1.227.901
Ingresos operativos varios		10.433.040	542.088
TOTAL INGRESOS		<u>642.091.599</u>	<u>536.073.682</u>
Gastos Financieros		832.809	662.576
Gastos Operativos Diversos	7	257.047.783	190.917.575
Gastos por Servicios Externos		20.502.246	15.592.409
Gastos de Movilidad y Comunicación		15.042.713	15.077.381
Gastos de Administración	8	230.236.453	225.791.083
Gastos de Infraestructura	9	36.952.121	34.030.848
Gastos generales	10	24.236.528	23.954.433
TOTAL		<u>584.850.653</u>	<u>506.026.305</u>
UTILIDAD DEL PERIODO		<u>57.240.948</u>	<u>30.047.377</u>
Impuesto sobre la renta		17.172.284	6.157.808
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO	¢	<u>40.068.664</u>	<u>14.368.220</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

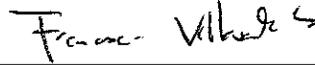

Javier Moya Bonilla
Contador General

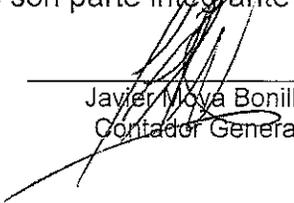

Roy Delgado Layco
Auditor Interno

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014
 (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>
Saldo al 31 de diciembre de 2013 ₡	14.000.000	2.000.000	33.120.345	15.586.836	64.707.181
Traslado a resultados acumulados			15.586.836	-15.586.836	0
Resultados del período				14.368.220	14.368.220
Dividendos pagados			-11.039.014		-11.039.014
Saldo al 31 de diciembre de 2014	<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>
Traslado a resultados acumulados			14.368.219	-14.368.220	-1
Resultados del período				40.068.664	40.068.664
Dividendos pagados			-22.081.332		-22.081.332
Saldo al 31 de diciembre de 2015 ₡	<u>14.000.000</u>	<u>2.000.000</u>	<u>29.955.054</u>	<u>40.068.664</u>	<u>86.023.718</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


 Francisco Villaverde Sibaja
 Gerente General


 Javier Moya Bonilla
 Contador General


 Roy Dagado Layco
 Auditor Interno



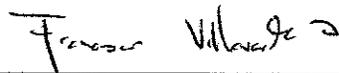
CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el período terminado al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(En colones costarricenses sin céntimos)

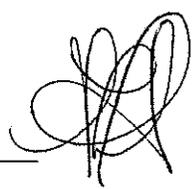
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	¢ 40.068.664	14.368.220
Partidas aplicadas que no requieren uso de fondos		
Depreciación y amortizaciones	8.352.415	7.137.318
Variación en los activos (aumento) o disminución		
Productos por cobrar asociados	39.529	493.371
Comisiones por cobrar	-7.193.007	598.966
Impuesto sobre la renta diferido	4.456.159	1.516.209
Otras cuentas por cobrar	-1.380.910	-685.034
Otros activos	-2.695.992	1.043.761
Variación en los pasivos aumento o (disminución)		
Provisión para litigios pendientes		7.000.000
Cuentas y comisiones por pagar	3.957.189	2.119.799
Cargos por pagar diversos	4.880.188	-1.453.819
Flujos de efectivo de actividades de operación	<u>50.484.238</u>	<u>32.138.791</u>
Flujos de efectivo en actividades de inversión		
Disponibles para la venta	17.689.548	1.176.756
Mantenidas al vencimiento		2.800.000
Equipo de cómputo	-3.426.475	-3.943.913
Equipo y mobiliario	-2.141.264	-4.072.091
Flujos de efectivo en actividades de inversión	<u>12.121.809</u>	<u>-4.039.248</u>
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento		
Pago de dividendos	-22.081.332	-11.039.014
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento	<u>-22.081.332</u>	<u>-11.039.014</u>
Aumento (disminución) neto del efectivo	40.524.712	17.060.529
Efectivo al inicio del año	18.798.713	1.738.184
Efectivo al final de año	¢ <u>59.323.425</u>	<u>18.798.713</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General


Javier Moya Bonilla
Contador General


Roy Delgado Layco
Auditor Interno



CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014

(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 Corredora 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 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 a la Asociación Solidarista 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:

La composición accionaria de CSS Corredores de Seguros Sociedad Anónima es la siguiente: A) OZL Servicios Integrados Limitada, con cédula de persona jurídica número tres-ciento dos-seiscientos noventa y tres mil doscientos treinta y cuatro es propietario de cuatro millones doscientas mil acciones comunes y nominativas de un colón cada una; B. Asociación Solidarista de Empleados de la Florida Ice and Farm Company S.A., siglas ASOFLORIDAICE, cédula de persona jurídica número tres-cero cero dos-cero cuarenta y cinco mil treinta y seis, es propietaria de un millón cincuenta mil acciones comunes y nominativas

de un colón cada una; C. Asociación Solidarista de Empleados de Dos Pinos, siglas ASEDOSPINOS, con la cédula jurídica número tres-cero cero dos- cero setenta y ocho mil trescientos, es propietaria de un millón quinientos setenta y cinco mil acciones comunes y nominativas de un colón cada una; D. Asociación Solidarista de Empleados de Corporación de Supermercados Unidos S.A. y Afines, siglas ASADEM, cédula de persona jurídica número tres-cero cero dos-cero cuarenta y cinco mil trescientos sesenta, es propietaria de dos millones seiscientos veinticinco mil acciones comunes y nominativas de un colón cada una; E. Asociación Solidarista de Empleados de Taca Costa Rica, Subsidiarias y Afines, siglas ASETACA, cédula de persona jurídica número tres-cero cero dos-cero cuarenta y cinco mil cuatrocientos dos es propietaria de un millón cincuenta mil acciones comunes y nominativas de un colón cada una; F. Asociación Solidarista de Empleados de Componentes Intel de Costa Rica S.A. y Afines, siglas ASINTEL, con cédula de persona jurídica número tres- cero cero dos – doscientos dieciocho mil seiscientos uno, es propietaria de dos millones cuatrocientos cincuenta mil acciones comunes y nominativas de un colón cada una; G. Asociación Solidarista de Empleados de Hewlett Packard Costa Rica Ltda. Y Afines, con cédula de persona jurídica número tres-cero cero dos – trescientos cincuenta y cinco mil cuatrocientos cincuenta y seis, propietaria de un millón cincuenta mil acciones comunes y nominativas de un colón cada una.

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 2015 el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica se estableció en ¢531.94 y ¢544.87 por US\$1.00 para la compra y venta de divisas, respectivamente. (¢533.31 y ¢545.53 por cada US\$1.00 al 31 de diciembre de 2014).

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 2015 y 2014 el detalle es el siguiente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Caja Chica	¢ 530.000	515.000
Fondos devueltos	-	-
BANCOS		
Banco Nacional colones 10001123006983	374.911	853.496
Banco Nacional dólares 10002123600180	216.215	9.059
Banco de Costa Rica 3650000149	0	40.950
BN Fondos en colones	11.667.277	
BN Fondos en dólares	46.535.021	17.380.208
Total	¢ <u>59.323.425</u>	<u>18.798.713</u>

Nota 3 - Inversiones transitorias

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, estas cuentas son clasificadas como inversiones en valores y depósitos es el siguiente.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Fondo de Inversión	¢ 0	6.689.548
Certificado a Plazo	0	11.000.000
Producto Por Cobrar	0	39.529
Total	¢ <u>0</u>	<u>17.729.077</u> 14



Nota 4 - Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar al 31 de diciembre del 2015 se detallan a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisiones por Colocación de Seguros	¢ 24.956.680	20.451.236
Comisión por Colocación de Seguros	3.533.997	3.452.804
Otras Comisiones por Cobrar	-	-
Impuesto sobre renta Diferido	7.040.057	11.496.216
Otras Cuentas por Cobrar	4.672.313	685.034
Total	¢ <u>40.203.047</u>	<u>36.085.290</u>

Nota 5 - Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Mobiliario y equipo	¢ 28.296.127	26.154.863
Equipo cómputo	33.156.514	29.730.039
	-	-
Depreciación acumulada	39.373.847	-31.021.428
Total Neto	¢ <u>22.078.795</u>	<u>24.863.474</u>

Los movimientos de mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se detallan a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo Inicial del año	¢ 24.863.474	23.984.787
Adiciones	5.567.740	8.016.005
Depreciación cargada a resultados del período	-8.352.418	-7.137.318
Neto	¢ <u>22.078.795</u>	<u>24.863.474</u>

Nota 6 - Cuentas y provisiones por pagar

El detalle al 31 de diciembre del 2015 es el siguiente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Acreedores por pagar	¢ 4.689.373	3.593.564
CCSS	3.318.090	3.421.796
Retenciones	1.152.579	1.367.624
Comisiones	8.413.585	4.456.395
Impuestos por pagar	913.001	-
Impuesto sobre la renta	17.172.284	6.157.808
Provisiones legales	1.281.634	1.686.891
Provisiones por litigios	5.657.715	13.076.807
Total	¢ <u>42.598.261</u>	<u>33.760.885</u>

Nota 7 Gastos operativos diversos

El detalle de los gastos operativos diversos es el siguiente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisiones por colocación de seguros	¢ 232.031.238	167.780.116
Comisiones por giros y transferencias	337.686	279.443
Gasto por provisión por litigios pendientes	1.500.000	0
Donaciones	0	0
Multas	122.397	0
Timbre Educación y Cultura	9.000	0
Impuestos Municipales	2.409.343	0
Impuesto a las Sociedades	251.867	0
Aporte 4% Fondo Cuerpo de Bomberos	20.386.252	22.858.016
Total	¢ <u>257.047.783</u>	<u>190.917.575</u>



Nota 8 - Gastos de administración

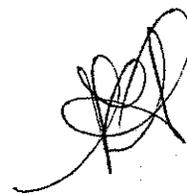
El detalle de los gastos de administración al 31 de diciembre del 2015 es el siguiente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Sueldos y bonificaciones de personal	¢ 158.017.887	158.394.975
Viáticos	584.267	334.032
Décimo tercer sueldo	12.647.242	13.465.941
Vacaciones	1.233.536	12.814
Cesantía	12.036.584	7.517.048
Cargas sociales patronales	39.811.936	41.199.802
Refrigerios	2.319.833	1.078.391
Capacitación	3.241.117	3.047.194
Otros gastos de personal	344.051	740.886
Total	¢ <u>230.236.453</u>	<u>225.791.083</u>

Nota 9 Gastos de Infraestructura

El detalle de los gastos de Infraestructura al 31 de diciembre del 2015 es el siguiente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Mantenimiento y reparación de	1.530.391	2.550.176
Agua y energía eléctrica	2.800.521	3.209.981
Alquiler de inmuebles	23.497.906	21.133.374
Depreciación de mobiliario y equipo	9.123.303	7.137.318
Total	¢ <u>36.952.121</u>	<u>34.030.849</u>



Nota 10 Gastos Generales

El detalle de los gastos generales al 31 de diciembre del 2015 es el siguiente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Otros seguros	¢ 2.702.995	3.229.468
Papelería, útiles y otros materiales	10.786.135	9.426.726
Gastos legales	0	2.544.675
Suscripciones y afiliaciones	2.307.226	1.834.609
Promoción y publicidad	6.590.775	3.382.863
Gastos de representación	248.236	1.868.402
Amortización de software	1.001.051	1.058.955
Gastos generales diversos	600.110	608.735
Total	¢ <u>24.236.528</u>	<u>23.954.433</u>

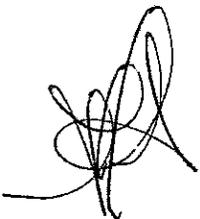
Nota 11 Capital Social

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

Nota 12 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 13 - 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 2015 no se tramitaba ningún asunto en los que CSS Corredores de Seguros, Sociedad Anónima compareciera en calidad de demandante o de demandado. Tampoco se adeuda a la Licda. López Delgado suma alguna por concepto de honorarios.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a final flourish, located in the bottom right corner of the page.