



AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO 2012
CIFRAS COLONES

	PERIODO 1	PERIODO 2		PERIODO 1	PERIODO 2
DISPONIBILIDADES	10,882,090.46	1,346,662.55	PASIVO		
Efectivo	80,000.00	80,000.00	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11,545,931.19	27,657,309.14
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	10,802,090.46	1,266,662.55	Cuentas y comisiones por pagar diversas	10,655,026.01	26,334,847.31
			Provisiones para obligaciones patronales	890,905.18	1,322,461.83
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9,229,523.72	9,915,000.00	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS	7,624,230.19	7,433,104.34
Inversiones disponibles para la venta			comisiones por pagar agentes	7,624,230.19	7,433,104.34
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	9,229,523.72	9,075,000.00			
cuentas y productos por cobrar asociados a			TOTAL PASIVO	19,170,161.38	35,090,413.48
inversiones en instrumentos financieros					
Acciones en Tesorería para la venta		840,000.00			
COMISIONES PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	30,032,393.01	51,318,016.58	PATRIMONIO		
Comisiones por cobrar	72,448.20	22,256,310.42	Capital Social	42,000,000.00	42,000,000.00
cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	8,935,833.83	10,750,713.28	Capital pagado	42,000,000.00	41,160,000.00
Impuesto sobre la renta diferido	13,943,359.69	10,328,878.43	Acciones en Tesorería		840,000.00
Otras cuentas por cobrar	7,080,951.29	7,982,114.45			
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	50,144,007.19	62,579,679.13	RESERVAS PATRIMONIALES	2,638,551.98	2,638,551.98
			Reserva legal	2,588,043.13	2,588,043.13
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	6,382,687.91	5,071,037.65	Otras reservas obligatorias	50,508.85	50,508.85
Equipo y mobiliario	9,403,698.89	9,840,643.89	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4,783,261.24	(3,796,796.35)
Equipo de cómputo	5,744,896.87	5,744,896.87	utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	4,783,261.24	(3,796,796.35)
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	(4,595,744.06)	(5,330,710.52)			
(Depreciación acumulada equipo cómputo)	(4,170,163.79)	(5,183,792.59)	RESULTADO DEL PERIODO	(2,408,064.09)	5,805,437.80
OTROS ACTIVOS	9,657,215.41	13,937,709.16	Utilidad neta del período	(2,408,064.09)	5,805,437.80
Gastos pagados por anticipado	2,713,393.84	4,792,803.08			
Cargos diferidos	3,829,664.57	6,213,139.08	TOTAL PATRIMONIO	47,013,749.13	46,647,193.43
Depreciación acumulada Software		(182,390.00)			
Activos intangibles	2,735,850.00	2,735,850.00			
Otros activos restringidos	378,307.00	378,307.00			
TOTALES	66,183,910.51	81,588,425.94	TOTALES	66,183,910.51	81,737,606.91

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8497

Fernando Murillo Hernández
Auditor Interno

Rafael Sibaia Chavarria
Presidente Junta Directiva

Notas al Balance General al 30 de junio 2012

1. Disponibilidades

a. Efectivo y equivalentes a efectivo

Este rubro está compuesto por el efectivo en caja y el saldo en las cuentas bancarias, ambos a la fecha del Balance..

b. Inversiones.

Las inversiones están constituidas por Depósitos a Plazo del Gobierno e Instituciones Públicas, mismas que están registradas al valor facial de cada Título. Aunque por su naturaleza son de rápida y fácil negociación por medio de la Bolsa Nacional de Valores, no se puede disponer de ellas por cuanto están como garantía de cumplimiento ante el Instituto Nacional de Seguros.

2. Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Esta cuenta está compuesta por las siguientes subcuentas: Comisiones por la colocación de seguros pendientes de cobro, cuentas por cobrar a empleados, impuesto sobre la renta diferido y cuentas diversas por cobrar.

3. Bienes muebles e inmuebles.

La empresa no registra bienes inmuebles, por cuanto sus actividades las realiza en propiedad arrendada. Los bienes muebles están registrados al costo de adquisición y se deprecian por el método de línea recta, tanto para efectos económicos como de impuestos, con base en la vida útil establecida por la Administración Tributaria.

4. Cuentas por pagar.

La política de registro de las cuentas por pagar, es basada en las comisiones que se deben pagar de un mes a otro a los agentes de venta de seguros, que prestan sus servicios a la empresa.



AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 ENERO AL 30 JUNIO 2012
 (CIFRAS COLONES)

	PERIODO 1	PERIODO 2	
INGRESO POR OPERACIONES DE SEGUROS			
INGRESOS OPERATIVOS	179,160,379.10	218,385,551.21	
Ingresos por comisiones	179,160,379.10	218,385,551.21	
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	134,911,779.64	180,620,254.72	
Comisiones pagadas por servicios	134,911,779.64	180,620,254.72	
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN	44,248,599.46		
INGRESOS FINANCIEROS	952,797.26	612,637.44	37,765,296.49
GASTOS FINANCIEROS	80,730.00		
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS	45,201,396.72	612,637.44	
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,941,431.19	3,146,067.65	
Otros ingresos operativos	2,941,431.19		
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	3,951,958.84	241,200.00	
Gastos por provisiones	3,193,700.54		
Otros gastos operativos	758,258.30	241,200.00	
GASTOS DE ADMINISTRACION	46,518,203.16	35,477,363.78	
Gastos de personal	20,143,551.20	19,840,108.36	
Gastos por servicios externos	6,748,855.60	3,696,170.31	
Gastos de movilidad y comunicación	1,457,786.00	947,964.00	
Gastos de infraestructura	5,135,153.30	4,896,447.83	
Gastos Generales	13,032,857.06	6,096,673.28	
UTILIDAD DE OPERACION DE SEGUROS	(2,408,064.09)	5,805,437.80	

Olivia Elizondo Jiménez
 Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernández
 Auditor Interno

Licda. Lorena Altamirano Atencio
 Gerente General

Notas al Estado de Resultados.
Por el periodo de enero a junio 2012

1- Notas sobre información general.

- 1- Domicilio y forma legal.
La Agencia de Seguros Cooseguros S.A. está domiciliada en San José, Calle 7 Entre Avenidas 5 y 7
Su forma legal es Sociedad Anónima,
- 2- País de constitución.
Costa Rica
- 3- Naturaleza de sus operaciones y actividades principales.
Comercialización exclusiva de seguros del Instituto Nacional de Seguros.
- 4- Nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero.
No aplica.
- 5- Número de sucursales o agencias.
A la fecha la empresa no posee sucursales o agencias, salvo las oficinas centrales.
- 6- Dirección del sitio Web: www.cooseguros.com
- 7- Número de trabajadores al final del período:
cinco trabajadores.
- 8- Según resolución DGT-010-2010 de la Dirección General de la Tributación Directa, publicada en la Gaceta No. 154 del 10 de agosto del 2010, se modifica el período fiscal del Impuesto sobre la Renta a partir del año 2010 para todos los contribuyentes o declarantes relacionados con la actividad económica 660302 "COMERCIALIZADORES DE SEGUROS", de manera tal que éste corresponda al año natural a saber del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año. El artículo 3o. De dicha resolución dice: "La Administración Tributaria procederá de oficio a modificar el período fiscal de los contribuyentes señalados en el artículo 1o.

2. Notas sobre la declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos. Base de preparación de los estados financieros.

La base de preparación de los estados financieros y las principales políticas utilizadas por Agencia de Seguros Cooseguros S.A., son de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Sugef. A la fecha de presentación de la información financiera, no existen divergencias respecto a las disposiciones emitidas por el Conasif o Sugef.

Efectivo o equivalente de efectivo:

Se considera como efectivo y equivalente de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los cuales a la fecha incluyen la cuenta de efectivo en bancos y cajas chicas, más inversiones a menos de un año plazo, pero negociables por medio de la Bolsa Nacional de Valores.

Utilidad neta por acción.

Al cierre del período 30 de junio 2012, la utilidad neta por acción fue de ₡ 58.054.37, monto resultante de la utilidad dividida entre el número de acciones (100).}

3. Notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros.

Con respecto a la nota 3, "notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros" no se presenta la información relativa a riesgos de liquidez o mercado, vencimiento de activos y pasivos, por cuanto la empresa no participa de actividades de intermediación financiera ni posee instrumentos de inversión de renta variable.

Las normas Internacionales de Información Financiera., requieren la revelación de riesgos asociados en los estados financieros, Agencia de Seguros Cooseguros S.A. no mantiene positivos importantes que representen un riesgo para la empresa y tampoco se presenta exposición de riesgo cambiario al no poseer pasivos en moneda extranjera.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL FLUJO DE EFECTIVO
PARA LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30/06/2012 Y 31/03/2012.
EXPRESADO EN COLONES

DETALLE	AL 30/06/2012		AL 31/03/2012	
Saldo inicial en caja	80,000.000		80,000.000	
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,578,276.160		14,051,708.290	
Saldo disponible		3,658,276.160		14,131,708.290
Menos aumento en los activos				
Incremento en equipo y mobiliario	324,950.000		1,047,506.950	
Incremento en instrumentos financieros	20,156.620			
Incremento en comisiones por cobrar	1,125,309.850		21,987,685.230	
Incremento en otras cuentas por cobrar	1,244,600.580			
Incremento en impuestos de renta diferido	1,964,564.368			
Incremento en cargos diferidos	683,346.220		4,223,684.940	
Total aumento de activos		(5,362,927.638)		(27,258,877.120)
Más disminución de activos:				
Disminución cuentas por cobrar por operac.con partes relacionadas	132,753.780			
Disminucion gastos anticipados	329,805.210			
Disminución inversiones en instrumentos financieros	-		7,275,848.210	
Disminucion en otras cuentas por pagar	-		472,386.510	
Disminución en impuestos diferidos	-		3,674,794.450	
Disminucion en cargos diferidos	-			
Total disminución de activos		462,558.990		11,423,029.170
Mas aumento de pasivos				
Incremento en cuentas y comisiones por pagar diversas	-		7,934,985.350	
Incremento en depreciación acumulada	5,320,585.090		2,206,839.670	
Incremento comisiones por pagar	5,214,137.630			
Total Aumento en Pasivos		10,534,722.720		10,141,825.020
Menos disminución de pasivos				
Disminución en comisiones y cuentas por pagar diversas	1,806,155.950			
Disminución en provisiones legales	896,504.880			
Disminución en cuentas por pagar y provisiones	-		1,040.000	
Disminucion depreciacion acumulada mobiliario e equipo	4,966,021.860			
Disminucion cargos diferidos	-			
Disminución en comisiones por pagar	-		1,499,999.990	
Total disminución de pasivos		(7,668,682.690)		(1,501,039.990)
Mas incremento del patrimonio				
Incremento utilidades acumuladas de ejercicios anteriores				-
Cambio en utilidad neta del periodo	-		5,301,688.650	
Total aumentos de patrimonio		-		5,301,688.650
Menos disminución del patrimonio				
Disminución capital pagado				-
Disminución otras reservas				-
Cambio en utilidades acumuladas	277,284.430		8,580,057.590	
Total disminución del patrimonio		(277,284.430)		(8,580,057.590)
Saldo final en caja		1,346,663.112		3,658,276.430
Caja		80,000.000		80,000.000
Depósitos a la vista en entidades financieras		1,266,662.550		3,578,276.160
Total		1,346,662.550		3,658,276.160

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernández
Auditor Interno

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General



AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
Periodo terminado el 30 de Junio y 31 de Marzo de 2012.
Cifras en colones

Detalle	Acciones en poder socios	Acciones en tesorería	Reserva Legal	Reserva Des.Empr.	Utilidades acumuladas ejerc.anteriores	Utilidad del periodo	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Marzo 2011	42,000,000		2,588,043	50,509	4,783,261	781,034	50,202,847
Aumentos:		840,000			-	6,082,722	6,922,722
Disminuciones:	(840,000)				-	(781,034)	(1,621,034)
Disminuciones patrimoniales							-
Corrección errores ejerc.anter.					8,580,058		(8,580,058)
Saldo al 31 de Marzo 2012	41,160,000	840,000	2,588,043	50,509	(3,796,797.00)	6,082,722.23	46,924,477.08
Aumentos							-
Disminuciones						277,284.20	277,284.20
Saldo al 30 de Junio de 2012	41,160,000	840,000	2,588,043	50,509	(3,796,797.00)	5,805,438.03	46,647,192.88

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernández
Auditor Interno

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
CENTRAL TELEFÓNICA (506) 2256-4745 • FAX (506) 225-77109 •
• Cédula Jurídica: 3-101-166295
San José, calle 7 entre avenidas 5 y 7