

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 ENERO AL 30 JUNIO 2012
Y DEL 1 ENERO AL 30 JUNIO 2013
(CIFRAS COLONES)

	PERIODO 1	PERIODO 2
INGRESO POR OPERACIONES DE SEGUROS		
INGRESOS OPERATIVOS	218,385,551.21	258,856,268.56
Ingresos por comisiones	218,385,551.21	258,856,268.56
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	180,620,254.72	217,373,580.67
Comisiones pagadas por servicios	180,620,254.72	217,373,580.67
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN	37,765,296.49	41,482,687.89
INGRESOS FINANCIEROS	612,637.44	552,988.50
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS	38,377,933.93	42,035,676.39
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3,146,067.65	6,021,951.19
Otros ingresos operativos		
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	241,200.00	292,081.75
Otros gastos operativos	241,200.00	292,081.75
GASTOS DE ADMINISTRACION	35,477,363.78	40,107,288.81
Gastos de personal	19,840,108.36	22,176,487.78
Gastos por servicios externos	3,696,170.31	7,081,182.73
Gastos de movilidad y comunicación	947,964.00	538,564.00
Gastos de infraestructura	4,896,447.83	3,851,856.45
Gastos generales	6,096,673,028.00	6,459,197.85
UTILIDAD DE OPERACION DE SEGUROS	5,805,437.80	7,577,064.02

Olivia Elizondo Jiménez
 Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernández
 Auditor Interno

Lic. Rafael Sibaja Chavarria
 Presidente

Notas al Estado de Resultados.
 Por el periodo de enero a junio del 2013.

1- Nota sobre informacion general.

1- Domicilio y forma legal.

La Agencia de Seguros Cooseguros S.A. està domiciliada en San José, calle 7 entre avenidas 5 y 7 su forma legal es Sociedad Anonima.

2- País de constitución

Costa Rica

3- Naturaleza de sus operaciones y actividades principales.

Comercialización exclusiva de seguros del Instituto Nacional de Seguros

A la fecha la empresa no posee sucursales o agencia, salvo las oficinas centrales

6- Dirección del sitio web: [www. Cooseguros. Com](http://www.Cooseguros.Com)

7- Número de trabajadores al final del periodo: cinco trabajadores

8- Según resolución de 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 periodo fiscal del Impuesto sobre la Renta a partir de año 2010 para todos los contribuyentes o declarantes relacionados con la actividad económica 660302, "COMERCIALIZADORES DE SEGUROS", de manera tal que este corresponda al año natural a saber de 1 de enero al 31 de diciembre de cada año. El Artículo 3o. De dicha resolución dice: La Administración Tributaria procederá de dicho oficio a modificar el periodo fiscal de los contribuyentes señalados en el artículo primero.

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 la 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 caja chica, mas las Inversiones a menos de un año plazo, negociable por medio de la Bolsa Nacional de Valores.

Utilidad neta por acción

Al cierre del periodo 30 de junio del 2013, la utilidad neta por acción fue de ₡ 75.770,64, 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 pasivos importantes que representen un riesgo para la empresa y tampoco se presenta exposición de riesgo cambiario al no poseer pasivos en moneda extranjera.

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DEL 2013
CIFRAS COLONES

	PERIODO 1	PERIODO 2		PERIODO 1	PERIODO 2
DISPONIBILIDADES	1,346,662.55	1,840,170.60	PASIVO		
Efectivo	80,000.00	50,000.00	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	27,657,309.14	9,298,117.75
Depositos a la vista en entidades financieras	1,266,662.55	1,790,170.60	Cuentas y comisiones por pagar diversas	26,334,847.31	7,369,753.80
			Provisiones para obligaciones patronales	1,322,461.83	1,928,363.95
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	10,064,180.97	14,195,000.00	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS		
Inversiones disponibles para la venta		4,000,000.00	AGENTES E INTERMEDIARIOS	7,433,104.34	14,868,521.01
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	9,075,000.00	10,195,000.00	comisiones por pagar agentes	7,433,104.34	14,868,521.01
Cuentas y prod.por cobrar asociados a inversiones	149,180.97				
Acciones en tesorería para la venta	840,000.00		TOTAL PASIVO	35,090,413.48	24,166,638.76
COMISIONES PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	51,318,016.58	46,595,288.94			
comisiones por cobrar	22,256,310.42	18,543,045.40	PATRIMONIO		
Cuentas por cobrar por operac. Con partes relacionadas	10,750,713.28	10,182,065.20	Capital Social	42,000,000.00	42,000,000.00
Impuesto sobre la renta diferido	10,328,878.43	10,250,307.94	Capital pagado	41,160,000.00	42,000,000.00
Otras cuentas por cobrar	7,982,114.45	7,619,870.40	Acciones en Tesorería	840,000.00	
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	62,728,860.10	62,630,459.54			
			RESERVAS PATRIMONIALES	2,689,060.83	2,897,291.07
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5,071,037.65	6,808,255.90	Reserva legal	2,638,551.98	2,846,782.22
Equipo y mobiliario	9,840,643.89	8,032,000.44	Otras reservas obligatorias	50,508.85	50,508.85
Equipo de computo	5,744,896.87	3,102,395.82			
Depreciacion acumulada bienes muebles e inmuebles	- 5,330,710.52	- 1,387,930.26	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	- 3,796,796.35	- 102,601.90
Depreciacion acumulada equipo computo	- 5,183,792.59	- 2,938,210.10	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	- 3,796,796.35	- 102,601.90
OTROS ACTIVOS	13,937,709.16	7,099,676.51			
Gastos pagados por anticipado	4,792,803.08	4,018,039.25	RESULTADO DEL PERIODO	5,805,437.80	7,577,064.02
cuentas y prod. Por cobrar por inversiones		221,421.00	Utilidad del periodo	5,805,437.80	7,577,064.02
Cargos diferidos	6,213,139.08				
Depreciacion acumulada software	- 182,390.00	- 729,560.00	TOTAL PATRIMONIO	46,647,193.43	52,371,753.19
Activos intangibles	2,735,850.00	3,211,469.26			
Otros activos restringidos	378,307.00	378,307.00			
TOTALES	81,737,606.91	76,538,391.95	TOTALES	81,737,606.91	76,538,391.95

Olivia Elizondo Jimenez
 Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernandez
 Auditor Interno

Lic. Rafael Sibaja Chavarria
 Presidente

Notas al Balance General al 30 de junio 2013

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 constiuidas 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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

Periodos junio 2012 a junio 2013

Cifras en colones

Detalle	Acciones en poder socios	Acciones en tesoreria	Reserva Legal	Reserva Des.Empr.	Utilidades acumuladas ejerc.anteriores	Utilidad del periodo	Total Patrimonio
Saldo al 30 de junio 2012	41,160,000	840,000	2,588,043	50,509	(3,796,796)	5,805,438	46,647,193
Aumentos:	840,000		258,739		3,694,194	1,771,626	6,564,559
Disminuciones:		(840,000)			-		(840,000)
Saldos al 30 de junio 2013	42,000,000.00	-	2,846,782.00	50,509	(102,602)	7,577,064	52,371,752

Olivia Elizondo Jimenez
C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernandez
Auditor Interno

Lic. Rafael Sibaja Chavarria
Presidente



AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Periodos terminados el 30 de junio 2012 al 30 de junio 2013

Cifras en colones

DETALLE

Saldo inicial en caja al 30 de junio 2012	80,000.00	
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,266,662.55	
Saldo disponible		1,346,662.55
Menos aumento en los activos		
Incremento en cuentas por cobrar	3,452,500.18	
Incremento en equipo y mobiliario		
Incremento en ctas y prod. Por cobrar asociadas a inversiones	72,240.03	
Incremento en activos intangibles	475,619.26	
Incremento productos por cobrar con partes relacionadas		
Incremento en activos fijos		
Incremento en instrumentos financieros	5,120,000.00	
		- 9,120,359.47
Total disminución de Activos		
Más disminución de activos		
acciones en tesorería	840,000.00	
disminución comisiones por cobrar	3,713,265.02	
disminución cuentas por cobrar por oper. partes relacionadas	4,021,148.26	
impuesto sobre la renta diferido	78,570.49	
Disminución otras cuentas por cobrar	362,244.05	
disminución en gastos diferidos	6,213,139.08	
Disminución en gastos pagados por adelantado	774,763.83	
Disminución en equipo de computo	2,642,501.05	
Disminución en mobiliario y equipo	1,808,643.45	
Total aumento de Activos		20,454,275.23
Más aumento de pasivos		
Incremento en comisiones por pagar	3,784,289.25	
Provisiones	605,902.12	
Impuestos por pagar	277,551.10	
Aportes patronales por pagar	704,250.33	
Aportes laborales por pagar	252,809.78	
Incremento en depreciación acumulada software	547,170.00	
Total aumento de pasivos		6,171,972.58
Menos disminución de pasivos		
Disminución en cuentas por pagar	11,466,326.30	
Obligaciones con agentes	5,082,251.00	
Disminución depreciación acumulada	6,188,362.75	
disminución cuentas por pagar acreedores		
Total disminución de pasivos		- 22,736,940.05
Más incremento del patrimonio		
Incremento utilidades acumuladas ejercicios anteriores		
Incremento en reserva legal	208,230.24	
Cambio utilidad neta del periodo	1,771,626.22	
Reserva para fortalecimiento empresarial	50,508.85	

capital pagado	840,000.00	
cambio utilidades acumuladas	3,694,194.45	
Total aumento de patrimonio		6,564,559.76

Menos disminucion del patrimonio

Disminucion capital pagado		
acciones en tesoreria	840,000.00	- 840,000.00
Cambio utilidades acumuladas		
Disminucion resultado del periodo		

Saldo final en caja al 30 de junio 2013

1,840,170.60

Caja	50,000.00
Depositos a la vista en entidades financieras	1,790,170.60
Total efectivo y equivalentes de efectivo	1,840,170.60

Olivia Elizondo Jimenez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernández
Auditor Interno

Lic. Rafael Sibaja Chavarria
Presidente