



**AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.**

**BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MARZO 2013  
CIFRAS COLONES**

|  | PERIODO 1            | PERIODO 2            |  | PERIODO 1             | PERIODO 2             |
|--|----------------------|----------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>3,658,276.16</b>  | <b>5,760,719.99</b>  | <b>PASIVO</b>  |                       |                       |
| Efectivo   | 80,000.00            | 80,000.00            | <b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>                       | <b>30,359,969.97</b>  | <b>11,819,558.67</b>  |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país                             | 3,578,276.16         | 5,680,719.99         | Cuentas y comisiones por pagar diversas                      | 29,669,671.17         | 10,715,312.51         |
|  |                      |                      | Provisiones para obligaciones patronales                     | 690,298.80            | 1,104,246.16          |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                                     | <b>10,044,024.35</b> | <b>11,035,000.00</b> | <b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS</b> | <b>2,218,966.71</b>   | <b>13,745,356.63</b>  |
| Inversiones disponibles para la venta  | 840,000.00           | 840,000.00           | comisiones por pagar agentes                                 | 2,218,966.71          | 13,745,356.63         |
| Instrumentos financieros vencidos y restringidos                                   | 9,075,000.00         | 10,195,000.00        |  |                       |                       |
| cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros | 129,024.35           |                      | <b>TOTAL PASIVO</b>  | <b>32,578,936.68</b>  | <b>25,564,915.30</b>  |
|  |                      |                      |  |                       |                       |
| <b>COMISIONES PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | <b>32,014,467.63</b> | <b>26,735,151.01</b> | <b>PATRIMONIO</b>  |                       |                       |
| Comisiones por cobrar  | 21,131,000.57        | 16,498,134.07        | Capital Social   | <b>42,000,000.00</b>  | <b>42,000,000.00</b>  |
| cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionada                          | 10,883,467.06        | 10,237,016.94        | Capital pagado   | 42,000,000.00         | 41,160,000.00         |
|  |                      |                      | Acciones en Tesorería  |                       | 840,000.00            |
| Impuesto sobre la renta diferido   | 8,364,313.75         | 7,530,489.11         | <b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>                                | <b>2,638,551.98</b>   | <b>2,897,291.07</b>   |
| Otras cuentas por cobrar   | 6,737,513.62         | 7,869,045.21         | Reserva legal  | 2,588,043.13          | 2,846,782.22          |
|  |                      |                      | Otras reservas obligatorias                                  | 50,508.85             | 50,508.85             |
| <b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>  | <b>4,963,858.38</b>  | <b>4,793,796.73</b>  | <b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>        | <b>(3,796,796.35)</b> | <b>(2,323,727.90)</b> |
| Equipo y mobiliario  | 9,515,693.89         | 10,003,443.89        | utilidades acumuladas de ejercicios anteriores               | (3,796,796.35)        | (2,323,727.90)        |
| Equipo de cómputo  | 5,744,896.87         | 5,938,340.44         |  |                       |                       |
| (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)                                | (10,296,732.38)      | (11,147,987.60)      | <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>                                 | <b>6,082,722.23</b>   | <b>2,592,084.41</b>   |
|  |                      |                      | Utilidad neta del período                                    | 6,082,722.23          | 2,592,084.41          |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>13,720,960.65</b> | <b>7,006,360.83</b>  | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                      | <b>46,924,477.86</b>  | <b>45,165,647.58</b>  |
| Gastos pagados por anticipado  | 5,122,608.29         | 3,975,452.32         |  |                       |                       |
| Cargos diferidos   | 5,529,792.86         | 509,519.01           |  |                       |                       |
| Depreciación acumulada Software  | (45,597.50)          | (592,767.50)         |  |                       |                       |
| Activos intangibles  | 2,735,850.00         | 2,735,850.00         |  |                       |                       |
| Otros activos restringidos   | 378,307.00           | 378,307.00           |  |                       |                       |
|  |                      |                      |  |                       |                       |
| <b>TOTALES</b>   | <b>79,503,414.54</b> | <b>70,730,562.88</b> | <b>TOTALES</b>   | <b>79,503,414.54</b>  | <b>70,730,562.88</b>  |

Olivia Elizondo Jiménez  
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernández  
Auditor Interno

Licda. Lorena Altamirano Atencio  
Gerente General

**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 RESULTADOS**

Por el ejercicio comprendido del 1 enero al 31 de marzo 2012  
y del 1 enero al 31 de marzo 2013

|  | PERIODO 1             | PERIODO 2             |          |
|--|-----------------------|-----------------------|----------|
| <b>INGRESO POR OPERACIONES DE SEGUROS</b>      |                       |                       |          |
| <b>INGRESOS OPERATIVOS</b>                     | <b>121,667,808.92</b> | <b>124,912,347.22</b> |          |
| Ingresos por comisiones                        | 121,667,808.92        | 124,912,347.22        |          |
| <b>GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b> | <b>99,009,131.42</b>  | <b>105,967,111.09</b> |          |
| Comisiones pagadas por servicios               | 99,009,131.42         | 105,967,111.09        |          |
| <b>UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN</b>             | <b>22,658,677.50</b>  | <b>18,945,236.13</b>  |          |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                    | <b>377,024.89</b>     | <b>19,018.00</b>      |          |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                      |                       |                       |          |
| <b>UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>       | <b>23,035,702.39</b>  | <b>18,964,254.13</b>  |          |
| <b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>            | <b>1,635,387.68</b>   | <b>3,994,406.44</b>   |          |
| Otros ingresos operativos                      | 1,635,387.68          | 3,994,406.44          |          |
| <b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>              | <b>39,675.00</b>      | <b>292,081.75</b>     |          |
| Gastos por provisiones                         |                       |                       |          |
| Otros gastos operativos                        | 39,675.00             | 292,081.75            |          |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                | <b>18,548,692.84</b>  | <b>20,074,494.41</b>  |          |
| Gastos de personal                             | 9,614,744.04          | 11,002,376.19         |          |
| Gastos por servicios externos                  | 2,016,780.00          | 3,507,413.84          |          |
| Gastos de movilidad y comunicación             | 669,990.00            | 265,455.00            |          |
| Gastos de infraestructura                      | 2,594,455.85          | 2,074,156.95          |          |
| Gastos Generales                               | 3,652,722.95          | 3,225,092.43          |          |
| <b>UTILIDAD DE OPERACION DE SEGUROS</b>        | <b>6,082,722.23</b>   | <b>2,592,084.41</b>   | <b>-</b> |

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 los periodos del 1 de enero al 31 de marzo 2012  
y del 1 enero al 31 de marzo 2013

**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](http://www.cooseguros.com)

7- Número de trabajadores al final del período:  
seis 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 31 de marzo 2013, la utilidad neta por acción fue de ¢ 61,716,30, 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 posivos 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.**

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE**

Periodos terminados el 31 de marzo de los años: 2012 y 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 31 de marzo 2011     | 42,000,000               | (840,000)             | 2,588,043        | 50,509            | (5,820,761)                            | 2,352,127            | 40,329,918        |
| Aumentos:                     |                          | 840,000               |                  |                   | 2,352,127                              | 5,174,782            | 8,366,909         |
| Disminuciones:                |                          |                       |                  |                   | -                                      | (781,034)            | (781,034)         |
| Disminuciones patrimoniales   |                          |                       |                  |                   | (3,771,137)                            | (2,352,127)          | (2,362,127)       |
|                               |                          |                       |                  |                   |  |                      | -                 |
| Saldo al 31 de diciembre 2012 | <u>42,000,000</u>        | <u>-</u>              | <u>2,588,043</u> | <u>50,509</u>     | <u>(7,239,771)</u>                     | <u>5,174,782</u>     | <u>42,573,563</u> |
| Aumentos                      |                          | 840,000               | 258,739          |                   | 4,916,043                              | 2,592,084            | 8,606,866         |
| Disminuciones                 | (840,000.00)             |                       |                  |                   |  |                      | (840,000.00)      |
| Saldo al 31 de marzo 2013     | 41,160,000.00            | 840,000.00            | 2,846,782.00     | 50,509.00         | (2,323,728.00)                         | 2,592,084.00         | 45,165,647.00     |

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



## AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.

### ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Periodos terminados el 31 de marzo de los años: 2013 Y 2012

Cifras en colones

| DETALLE   | AL 31/3/2013         |                 | AL 31/03/2012        |               |
|---|----------------------|-----------------|----------------------|---------------|
| Saldo inicial en caja                                       | 80,000.00            |                 | 8,000.00             |               |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                         | <u>3,578,276.00</u>  |                 | <u>14,051,708.00</u> |               |
| Saldo disponible  |                      | 3,658,276.00    |                      | 14,059,708    |
| Menos aumento en los activos                                |                      |                 |                      |               |
| Incremento en cuentas por cobrar                            | 1,131,532.00         |                 |                      |               |
| Incremento en equipo y mobiliario                           |                      |                 | 1,047,507.00         |               |
| Incremento en comisiones y cuentas por cobrar               |                      |                 | 21,987,685.00        |               |
| Incremento en otros activos                                 |                      |                 | 4,223,685.00         |               |
| Incremento productos por cobrar con partes relacionadas     | 3,323,476.00         |                 |                      |               |
| Incremento en activos fijos                                 | 681,194.00           |                 |                      |               |
| Incremento en instrumentos financieros                      | <u>1,120,000.00</u>  |                 |                      |               |
| Total disminucion de Activos                                | 6,256,202.00         | (6,256,201.00)  |                      | 27258877      |
| Más disminución de activos                                  |                      |                 |                      |               |
| disminución comisiones por cobrar                           | 4,632,867.00         |                 |                      |               |
| disminucion cuentas por cobrar por oper.partes relacionadas | 4,098,950.00         |                 |                      |               |
| Disminucion otros activos                                   | 6,714,600.00         |                 |                      |               |
| disminucion inversiones en instrumentos financieros         |                      |                 | 7,275,848.00         |               |
| Disminucion en impuestos diferidos                          | 833,825.00           |                 | 3,674,794.00         |               |
| Disminucion en otras cuentas por cobrar                     |                      |                 | <u>472,387.00</u>    |               |
| Total aumento de Activos                                    | <u>16,280,242.00</u> | 16,280,242.00   | <u>11,423,029.00</u> | 11,423,029.00 |
| Más aumento de pasivos                                      |                      |                 |                      |               |
| Incremento en cuentas por pagar                             | 13,745,357.00        |                 | 7,934,985.00         |               |
| Provisiones   | 413,947.00           |                 |                      |               |
| Impuestos por pagar   | 191,845.00           |                 |                      |               |
| Aportes patronales por pagar                                | 728,692.00           |                 |                      |               |
| Aportes laborales por pagar                                 | 261,375.00           |                 |                      |               |
| Incremento en depreciacion acumulada                        | 11,147,988.00        |                 | 2,206,840.00         |               |
| Obligaciones con agentes                                    | <u>2,121,398.00</u>  |                 |                      |               |
| Total aumento de pasivos                                    | 28,610,602.00        | 28,610,602.00   | <u>10,141,825.00</u> | 10,141,825.00 |
| Menos disminucion de pasivos                                |                      |                 |                      |               |
| Disminucion en cuentas por pagar y provisiones              |                      |                 | 1,040.00             |               |
| Disminucion en comisiones por pagar                         |                      |                 | 1,500,000.00         |               |
| Disminucion depreciacion acumulada                          | 10,296,732.00        |                 |                      |               |
| disminucion cuentas por pagar acreedores                    | <u>24,476,635.00</u> |                 |                      |               |
| Total disminucion de pasivos                                | 34,773,367.00        | (34,773,767.00) |                      | 1,501,040.00  |
| Mas incremento del patrimonio                               |                      |                 |                      |               |
| Incremento utilidades acumuladas ejercicios anteriores      | 1,473,068.00         |                 |                      |               |
| Incremento en reserva legal                                 | 258,739.00           |                 |                      |               |
| Cambio utilidad neta del periodo                            |                      |                 | 5,301,689.00         |               |
| Incremento en Acciones en tesoreria                         | <u>840,000.00</u>    |                 |                      |               |
| Total aumento de patrimonio                                 | 2,571,807.00         | 2,571,807.00    |                      | 5,301,689.00  |
| Menos disminucion del patrimonio                            |                      |                 |                      |               |
| Disminucion capital pagado                                  | 840,000.00           |                 |                      |               |
| Cambio utilidades acumuladas                                |                      |                 | 8,580,058.00         |               |
| Disminucion resultado del periodo                           | <u>3,490,638.00</u>  |                 |                      |               |
|   | 4,330,638.00         | (4,330,638.00)  |                      | 8,580,058.00  |

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Saldo final en caja                           | 5,760,720.00 | 3658276      |
| Caja  | 80,000.00    | 80,000.00    |
| Depositos a la vista en entidades financieras | 5,680,720.00 | 3,578,276.00 |
| Total efectivo y equivalentes de efectivo     | 5,760,720.00 | 3,658,276.00 |

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