



AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO 2014
CIFRAS COLONES**

	PERIODO 1	PERIODO 2		PERIODO 1	PERIODO 2
DISPONIBILIDADES	5,760,719.99	3,053,326.81	PASIVO		
Efectivo	80,000.00	50,000.00	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11,819,558.67	8,203,947.05
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	5,680,719.99	3,003,326.81	Cuentas y comisiones por pagar diversas	10,715,312.51	5,674,212.09
			Provisiones para obligaciones patronales	1,104,246.16	2,529,734.96
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	11,035,000.00	18,755,000.00			
Inversiones disponibles para la venta	840,000.00	8,560,000.00	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS	13,745,356.63	15,300,942.05
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	10,195,000.00	10,195,000.00	comisiones por pagar agentes	13,745,356.63	15,300,942.05
cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros					
			TOTAL PASIVO	25,564,915.30	23,504,889.10
COMISIONES PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	42,134,685.33	47,775,603.06	PATRIMONIO		
Comisiones por cobrar	16,498,134.07	24,421,975.01	Capital Social	42,000,000.00	42,000,000.00
cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionada	6,784,516.76	7,186,714.72	Capital pagado	41,160,000.00	40,740,000.00
			Acciones en Tesorería	840,000.00	1,260,000.00
Impuesto sobre la renta diferido	7,530,489.11	9,257,685.40	RESERVAS PATRIMONIALES	2,897,291.07	3,282,929.34
Otras cuentas por cobrar	11,321,545.39	6,909,227.93	Reserva legal	2,846,782.22	3,232,420.49
			Otras reservas obligatorias	50,508.85	50,508.85
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4,793,796.73	8,481,898.17	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(2,323,727.90)	5,003,399.38
Equipo y mobiliario	10,003,443.89	8,181,500.44	utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	(2,323,727.90)	5,003,399.38
Equipo de cómputo	5,938,340.44	3,415,262.82			
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	(11,147,987.60)	(3,114,865.09)	RESULTADO DEL PERIODO	2,592,084.41	9,552,918.36
			Utilidad neta del periodo	2,592,084.41	9,552,918.36
OTROS ACTIVOS	7,006,360.83	5,278,308.14	TOTAL PATRIMONIO	45,165,647.58	59,839,247.08
Gastos pagados por anticipado	3,975,452.32	2,750,537.52			
Depreciación acumulada Software	(592,767.50)	(1,062,005.64)			
Activos intangibles	2,735,850.00	3,211,469.26			
Gastos diferidos	509,519.01				
Otros activos restringidos	378,307.00	378,307.00			
TOTALES	70,730,562.88	83,344,136.18	TOTALES	70,730,562.88	83,344,136.18

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

Lic. Fernando Murillo Hernández
Auditor Interno

Notas al Balance General al 31 de marzo 2014

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 Banco Nacional de Costa Rica, 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. Existe una partida por ₡ 10,195.000,00 la cual no se puede disponer 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 2013
y del 1 enero al 31 de marzo 2014

	PERIODO 1	PERIODO 2	
INGRESO POR OPERACIONES DE SEGUROS			
INGRESOS OPERATIVOS	124,912,347.22	144,202,493.77	
Ingresos por comisiones	124,912,347.22	144,202,493.77	
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	105,967,111.09	118,834,475.64	
Comisiones pagadas por servicios	105,967,111.09	118,834,475.64	
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN	18,945,236.13	25,368,018.13	
INGRESOS FINANCIEROS	19,018.00	443,428.07	
GASTOS FINANCIEROS			
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS	18,964,254.13	25,811,446.20	
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3,994,406.44	5,763,606.51	
Otros ingresos operativos	3,994,406.44	5,763,606.51	
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	292,081.75	199,700.00	
Otros gastos operativos	292,081.75	199,700.00	
GASTOS DE ADMINISTRACION	20,074,494.41	21,822,434.35	
Gastos de personal	11,002,376.19	13,453,365.73	
Gastos por servicios externos	3,507,413.84	3,617,450.86	
Gastos de movilidad y comunicación	265,455.00	245,735.00	
Gastos de infraestructura	2,074,156.95	1,379,636.59	
Gastos Generales	3,225,092.43	3,126,246.17	
UTILIDAD DE OPERACION DE SEGUROS	2,592,084.41	9,552,918.36	-

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 2013
y del 1 enero al 31 de marzo 2014

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:

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 2014, la utilidad neta por acción fue de ¢ 95529,18, 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: 2014 y 2013

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 diciembre 2012	42,000,000	-	2,588,043	50,509	(7,239,771)	5,174,782	42,573,563
Aumentos		840,000	258,739		4,916,043	2,592,084	8,606,866
Disminuciones	(840,000)						(840,000)
Saldos al 31 de marzo 2013	41,160,000	840,000	2,846,782	50,509	(2,323,728)	2,592,084	45,165,647
Aumentos	840,000		-	-	-	8,426,153	9,266,153
Disminuciones		(840,000)	-	-	-		(840,000)
Saldo al 31 de diciembre 2013	42,000,000	-	2,846,782	50,509	(2,323,728)	11,018,237	53,591,800
Aumentos		1,260,000	385,638		7,327,127		8,972,765
Disminuciones	(1,260,000)					(1,465,318)	(2,725,318)
Saldo al 31 de marzo 2014	40,740,000	1,260,000	3,232,420	50,509	5,003,399	9,552,919	59,839,247

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: 2014 Y 2013

Cifras en colones

DETALLE	AL 31/03/2014		AL 31/03/2013	
Saldo inicial en caja	80,000		80,000	-
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,680,720		3,578,276	
Saldo disponible		5,760,720		3,658,276
Menos aumento en los activos				
Incremento en cuentas por cobrar	7,923,841		1,131,532	
Incremento en Inversiones disponibles para la venta	7,720,000		-	
Incremento Impuesto sobre la renta diferido	1,727,196		-	
Incremento en otros activos	475,619		-	
Incremento productos por cobrar partes relacionadas	402,198		3,323,476	
Incremento activos fijos			681,194	
Incremento en instrumentos financieros			1,120,000	
Total aumento de activos	18,248,854	-18,248,854	6,256,201	-6,256,201
Más disminución de activos:				
disminucion otras cuentas por cobrar	4,412,317			
Disminució cuentas y productos por cobrar asociados				
Disminución comisiones por cobrar			4,632,867	
Dismin. cuentas por cobrar por operac.con partes relac.			4,098,950	
Disminución mobiliario y equipo de oficina	1,821,943			
Disminucion en equipo de computo	2,523,078			
Disminución gastos pagados por anticipado	1,224,915			
Disminución gastos diferidos	509,519			
Disminución otros activos			6,714,600	
Disminución inversiones en instrumentos financieros				
Disminución en impuestos diferidos			833,825	
Disminución en otras cuentas por cobrar				
Total dismnucion de activos	10,491,772	10,491,772	16,280,241	16,280,241
Mas aumento de pasivos				
Incremento en cuentas por pagar			13,745,357	
Provisiones			413,947	
Impuestos por pagar			191,845	
aportes patronales por pagar			728,692	
Aportaciones laborales por pagar			261,375	
Incremento en depreciación acumulada	469,238		11,147,988	
Incremento obligaciones con agentes	1,555,585		2,121,398	
Incremento en provision para obligaciones patronales	1,425,489			
Total aumento de pasivos	3,450,312	3,450,312	28,610,602	28,610,602
Menos disminución de pasivos				
Disminución provisiones para obligaciones patronales				
Disminución comisiones por pagar agentes				
Obligaciones con asegurados agentes e intermediarios				
Disminución en cuentas por pagar y provisiones				
Diminución en cuentas y comisiones por pagar diversas	5,041,100			
Disminución depreciacion acumulada	8,033,123		10,296,732	
Disminución cuentas por pagar acredores	-		24,476,635	
Total dismnución de pasiv os	13,074,223	-13,074,223	34,773,368	-34,773,368
Mas incremento del patrimonio				
Incremento utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	7,327,127		1,473,068	
Incremento en reserva legal	385,638		258,739	
Cambio en utilidad neta del periodo	6,960,834			
Incremento en acciones en tesorería	420,000		840,000	
Total aumentos de patrimonio	15,093,600	15,093,600	2,571,808	2,571,808
Menos disminución del patrimonio				

Disminución capital pagado	420,000		840,000	
Disminución otras reservas				
Cambio en utilidades acumuladas			3,490,638	
Disminución resultado del periodo			4,330,638	
Total disminución del patrimonio	420,000	-420,000	4,330,638	-4,330,638

Saldo final en caja 3,053,327 5,760,720

Caja	50,000	80,000
Depósitos a la vista en entidades financieras	3,003,327	5,680,720
Total efectivo y equivalentes de efectivo	3,053,327	5,760,720

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernández
Auditor Interno

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General