



**BALANCE GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE 2012
(CIFRAS COLONES)**

	AL 30-09-2011	AL 30-09-2012		AL 30-09-2011	AL 30-09-2012
DISPONIBILIDADES	179,360.01	8,858,394.07	PASIVO	28,859,371.45	27,837,528.78
Efectivo	80,000.00	80,000.00	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	10,429,918.90	6,966,866.12
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	99,360.01	8,778,394.07	Cuentas y comisiones por pagar diversas	8,888,955.96	5,580,422.44
			Provisiones para obligaciones patronales	1,540,962.94	1,386,443.68
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9,229,523.72	9,075,000.00	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIA	18,429,452.55	20,870,662.66
Inversiones mantenidas para negociar			comisiones por pagar agentes	18,429,452.55	20,870,662.66
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	9,229,523.72	9,075,000.00			
cuentas y productos por cobrar asociados a			TOTAL PASIVO	28,859,371.45	27,837,528.78
inversiones en instrumentos financieros					
COMISIONES PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	31,411,945.84	40,747,517.03	PATRIMONIO		
Comisiones por cobrar		16,724,334.59	Capital Social	42,000,000.00	42,000,000.00
cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	9,073,882.73	7,226,933.11	Capital pagado	42,000,000.00	42,000,000.00
Prod. Por pagar por oper. con partes relacionadas		3,452,500.18			
Impuesto sobre la renta diferido	15,727,095.59	5,040,595.50	RESERVAS PATRIMONIALES	2,638,551.98	2,638,551.98
Otras cuentas por cobrar	6,610,967.52	8,303,153.65	Reserva legal	2,588,043.13	2,588,043.13
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5,827,824.24	5,068,326.44	Otras reservas obligatorias	50,508.85	50,508.85
Equipo y mobiliario	9,430,698.89	9,860,543.89			
Equipo de cómputo	5,744,896.87	5,938,340.44	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(5,820,760.83)	(7,239,770.69)
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	(4,862,681.44)	(5,382,516.79)	utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	(5,820,760.83)	(7,239,770.69)
(depreciación acumulada equipo de cómputo)	(4,485,090.08)	(5,348,041.10)			
OTROS ACTIVOS	9,399,560.48	8,331,474.57	RESULTADO DEL PERIODO		
Gastos pagados por anticipado	2,609,866.10	3,583,673.50	Utilidad neta del periodo	(11,628,948.31)	6,844,402.04
Cargos diferidos	3,675,537.38	1,952,826.57			
Activos intangibles	2,735,850.00	2,416,667.50	TOTAL PATRIMONIO	27,188,842.84	44,243,183.33
Otros activos restringidos	378,307.00	378,307.00			
TOTALES	56,048,214.29	72,080,712.11	TOTALES	56,048,214.29	72,080,712.11

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernández
Auditor Interno

Prof. Rafael Sibaja Chavarria
Presidente

Notas al Balance General al 30 de setiembre 2012

1. Disponibilidades

a. Efectivo y equivalentes a efectivo

Se consideran efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, saldos de caja y bancos.

b. Inversiones.

Las inversiones que se mantienen se registran al costo y constituyen garantía de cumplimiento ante el Instituto Nacional de Seguros. Se refiere básicamente a depósitos a plazo que pueden ser negociables en cualquier momento en la Bolsa Nacional de Valores.

2. Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Cuenta de orden deudora usada para el registro de las comisiones por cobrar por colocación de seguros, cuentas por cobrar a funcionarios, impuesto sobre la renta diferido y otras cuentas por cobrar.

3. Bienes muebles e inmuebles.

Están valuados al costo de adquisición. La depreciación se calcula usando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos, de acuerdo a las tasas establecidas en la ley del impuesto de renta. No hay indicadores que muestren que existan pérdidas por deterioro por lo cual no se han estimado ajustes.

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.



ESTADO DE RESULTADOS

Por el ejercicio comprendido del 1 enero al 30 de setiembre 2011
y del 1 enero al 30 de setiembre 2012

	AL 30-09-2011	AL 30-09-2012
INGRESO POR OPERACIONES DE SEGUROS		
INGRESOS OPERATIVOS	267,566,846.48	323,948,342.72
Ingresos por comisiones	267,566,846.48	323,948,342.72
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	212,789,438.53	267,506,185.64
Comisiones pagadas por servicios	212,789,438.53	237,506,185.64
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN	54,777,407.95	56,442,157.08
INGRESOS FINANCIEROS	1,278,269.33	828,678.47
GASTOS FINANCIEROS	130,730.00	
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS	55,924,947.28	57,270,835.55
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3,870,922.36	4,920,781.75
Otros ingresos operativos	3,870,922.36	4,920,781.75
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	3,983,033.84	1,473,289.10
Gastos por provisiones	3,193,700.54	1,129,626.10
Otros gastos operativos	789,333.30	343,663.00
GASTOS DE ADMINISTRACION	67,441,784.11	53,873,926.16
Gastos de personal	30,978,031.81	29,583,345.04
Gastos por servicios externos	9,288,625.60	6,604,247.62
Gastos de movilidad y comunicación	1,871,520.80	1,326,723.00
Gastos de infraestructura	7,241,937.38	7,236,355.55
Gastos Generales	18,061,668.52	9,123,254.95
UTILIDAD DE OPERACION DE SEGUROS	(11,628,948.31)	6,844,402.04

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernández
Auditor Interno

Prof. Rafael Sibaja Chavarría
Presidente

Notas al Estado de Resultados.

Por los periodos del 1 enero al 30 setiembre 2011
y del 1 enero 2011 al 30 de setiembre 2012.

1- Notas sobre información general.

1- Domicilio y forma legal.

La Agencia de Seguros Cooseguros S.A. está domiciliada en San José en 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 internacional de contabilidad, 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 setiembre 2012, la utilidad neta por acción fue de ₡ 68.444.02, 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 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.



AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
 Período terminado el 30 de Setiembre de 2012.
 Cifras en colones

Detalle	Acciones en poder socios	Acciones en tesorería	Reserva Lega	Reserva Des.Empr.	Utilidades acumuladas ejerc.anterior	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	6,082,722	46,924,477
Aumentos						-	-
Disminuciones						277,284	277,284
Saldo al 30 de Junio de 2012	41,160,000	840,000	2,588,043	50,509	-3,796,797	5,805,438	46,647,193
Aumento	840,000					1,038,964	1,878,964
Disminuciones		-840,000			-3,442,974		-4,282,974
Saldo al 30 de Setiembre de 2012	42,000,000	-	2,588,043	50,509	-7,239,771	6,844,402	44,243,183

Olivia Elizondo Jiménez
 Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernández
 Auditor Interno

Prof. Rafael Sibaja Chavarria
 Presidente

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 Cédula Jurídica



ESTADO DE CAMBIOS EN EL FLUJO DE EFECTIVO
PARA LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30/06/2012 Y 3/09/2012.
EXPRESADO EN COLONES

DETALLE	AL 30/06/2012	AL 30/09/2012	
Saldo inicial en caja	80,000.00	80,000.00	
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,578,276.16	1,266,662.55	
Saldo disponible		3,658,276.16	1,346,662.55
Menos aumento en los activos			
Incremento en equipo y mobiliario	324,950.00	19,900.00	
Incremento en instrumentos financieros	20,156.62		
Incremento en comisiones por cobrar	1,125,309.85		
Prod. Por pagar por oper.con partes relaci.		3,452,500.18	
Incremento en otras cuentas por cobrar	1,244,600.58	321,039.20	
Incremento en impuestos de renta diferido	1,964,564.37		
Incremento en equipo de cómputo		193,443.57	
Incremento en cargos diferidos	683,346.22		
Total aumento de activos		(5,362,927.64)	3,986,882.95
Más disminución de activos:			
Disminución cuentas por cobrar por operac.con partes relac	132,753.78		
Disminución gastos anticipados	329,805.21		
Disminución inversiones en instrumentos financieros	-	989,180.97	
Disminución en otras cuentas por pagar	-	-	
Disminución comisiones por cobrar		5,531,975.83	
Disminución comisiones por cobrar relac	-	3,523,780.17	
Disminución gastos pagados por adelantado		1,209,129.58	
Disminución en cargos diferidos		4,260,312.51	
Disminución activos intangibles		319,182.50	
Disminución impuesto renta diferido	-	5,288,282.93	
Total disminución de activos		462,558.99	21,121,844.49
Más aumento de pasivos			
Incremento en cuentas y comisiones por pagar diversas	-	-	
Incremento en depreciación acumulada	5,320,585.09	296,054.78	
Incremento comisiones por pagar	5,214,137.63	6,004,453.98	
Incremento porvisiones		1,386,443.68	
Incremento Obligaciones con aseguradores-agentes		7,433,104.34	
Aumento aportaciones patronales por pagar	-	681,810.99	
Aumento en Impuestos retenidos por pagar		143,651.60	
Incremento por pagar acreedores		4,529,402.69	
Aportaciones laborales por pagar		225,557.16	
		10,534,722.72	20,700,479.22
Menos disminución de pasivos			
Disminución en comisiones y cuentas por pagar diversas	1,806,155.95		
Disminución en provisiones legales	896,504.88	1,322,461.83	
Disminución en cuentas por pagar y provisiones	-	26,334,847.31	
Disminución depreciación acumulada mobiliario e equipo	4,966,021.86		
Disminución depreciación acumulada	-	182,390.00	
Total disminución de pasivos		(7,668,682.69)	(27,839,699.14)
Más incremento del patrimonio			
Incremento capital pagado		840,000.00	
Incremento utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		-	
Cambio en utilidad neta del periodo	-	1,038,964.24	
Total aumentos de patrimonio		-	1,878,964.24
Menos disminución del patrimonio			
Disminución acciones en tesorería		840,000.00	
Disminución otras reservas			
Cambio en utilidades acumuladas	277,284.43	3,442,974.34	
Total disminución del patrimonio		(277,284.43)	(4,282,974.34)
Saldo final en caja y bancos		1,346,663.11	8,938,394.07
Caja		80,000.00	80,000.00
Depósitos a la vista en entidades financieras		1,266,662.55	8,858,394.07
Total		1,346,662.55	8,938,394.07

• Cédula Jurídica: 3-101-166295
San José, calle 7 entre avenidas 5 y 7

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Fernando Murillo Hernande:
Auditor Interno

Prof. Rafael Sibaja Chavarría
Presidente.