



**BALANCE GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE 2013
(CIFRAS COLONES)**

	AL 30-09-2012	AL 30-09-2013		AL 30-09-2012	AL 30-09-2013
DISPONIBILIDADES	8,858,394.07	2,145,758.02	PASIVO	27,837,528.78	
Efectivo	80,000.00	50,000.00	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	6,966,866.12	9,397,457.30
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	8,778,394.07	2,095,758.02	Cuentas y comisiones por pagar diversas	5,580,422.44	6,718,109.85
			Provisiones para obligaciones patronales	1,386,443.68	2,679,347.45
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9,075,000.00	19,195,000.00	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS	20,870,662.66	16,810,413.13
Inversiones mantenidas para negociar			comisiones por pagar agentes	20,870,662.66	16,810,413.13
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	9,075,000.00	10,195,000.00			
cuentas y productos por cobrar asociados a			TOTAL PASIVO	27,837,528.78	26,207,870.43
inversiones en instrumentos financieros disp. para la venta		9,000,000.00			
COMISIONES PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	40,747,517.03	44,654,739.63	PATRIMONIO		
Comisiones por cobrar	16,724,334.59	20,950,771.60	Capital Social	42,000,000.00	42,000,000.00
cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	7,226,933.11	8,832,679.69	Capital pagado	42,000,000.00	42,000,000.00
Prod. Por pagar por oper. con partes relacionadas	3,452,500.18		RESERVAS PATRIMONIALES	2,638,551.98	2,897,291.07
Impuesto sobre la renta diferido	5,040,595.50	7,222,306.94	Reserva legal	2,588,043.13	2,846,782.22
Otras cuentas por cobrar	8,303,153.65	7,648,981.40	Otras reservas obligatorias	50,508.85	50,508.85
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5,068,326.44	8,775,451.83	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(7,239,770.69)	(2,323,727.90)
Equipo y mobiliario	9,860,543.89	8,105,000.44	utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	(7,239,770.69)	(2,323,727.90)
Equipo de cómputo	5,938,340.44	3,336,925.12			
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	(5,382,516.79)	(1,401,392.30)	RESULTADO DEL PERIODO		
(depreciación acumulada equipo de cómputo)	(5,348,041.10)	(1,265,081.43)	Utilidad neta del período	6,844,402.04	10,339,907.89
OTROS ACTIVOS	8,331,474.57	4,350,392.01	TOTAL PATRIMONIO	44,243,183.33	52,913,471.06
Gastos pagados por anticipado	3,583,673.50	1,626,968.25			
Cargos diferidos	1,952,826.57				
Activos intangibles	2,416,667.50	2,345,116.76			
Otros activos restringidos	378,307.00	378,307.00			
TOTALES	72,080,712.11	79,121,341.49	TOTALES	72,080,712.11	79,121,341.49

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Lorena Altamirano Atencio
Gerente

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 2012
 y del 1 enero al 30 de setiembre 2013

	AL 30-09-2012	30/09/2013
INGRESO POR OPERACIONES DE SEGUROS		
INGRESOS OPERATIVOS	323,948,342.72	374,590,130.89
Ingresos por comisiones	323,948,342.72	374,590,130.89
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	267,506,185.64	314,424,140.18
Comisiones pagadas por servicios	237,506,185.64	314,424,140.18
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN	56,442,157.08	60,165,990.71
INGRESOS FINANCIEROS	828,678.47	1,052,548.50
GASTOS FINANCIEROS		
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS	57,270,835.55	61,218,539.21
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	4,920,781.75	9,906,013.30
Otros ingresos operativos	4,920,781.75	7,532,660.21
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS		2,373,353.09
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,473,289.10	1,855,866.85
Gastos por provisiones	1,129,626.10	81,193.00
Otros gastos operativos	343,663.00	1,774,673.85
GASTOS DE ADMINISTRACION	53,873,926.16	58,928,777.77
Gastos de personal	29,583,345.04	32,995,678.89
Gastos por servicios externos	6,604,247.62	10,880,375.30
Gastos de movilidad y comunicación	1,326,723.00	781,854.77
Gastos de infraestructura	7,236,355.55	5,178,628.86
Gastos Generales	9,123,254.95	9,092,239.95
UTILIDAD DE OPERACION DE SEGUROS	6,844,402.04	10,339,907.89

Olivia Elizondo Jiménez
 Contadora C.P.I. 8487

Lic. Lorena Altamirano Atencio
 Gerente

Notas al Estado de Resultados.
 Por los periodos del 1 enero al 30 setiembre 2012
 y del 1 enero 2012 al 30 de setiembre 2013

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 2013, la utilidad neta por acción fue de ¢ 103,399,08.444.02, 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 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
 Periodo terminado el 30 de Setiembre de 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	42,000,000.00		2,588,043.00	50,509.00	4,783,261.00	781,034.00	50,202,847.00
Aumentos:		840,000.00			-	6,082,722.00	6,922,722.00
Disminuciones:	(840,000.00)				-	(781,034.00)	(1,621,034.00)
Disminuciones patrimoniales							-
Corrección errores ejerc.anter.					8,580,058.00		(8,580,058.00)
Saldo al 31 de Marzo 2012	41,160,000.00	840,000.00	2,588,043.00	50,509.00	(3,796,797.00)	6,082,722.00	46,924,477.00
Aumentos						-	-
Disminuciones						277,284.00	277,284.00
Saldo al 30 de Junio de 2012	41,160,000.00	840,000.00	2,588,043.00	50,509.00	(3,796,797.00)	5,805,438.00	46,647,193.00
Aumento	840,000.00					1,038,964.00	1,878,964.00
Disminuciones		(840,000.00)			(3,442,974.00)		(4,282,974.00)

Saldo al 30 de Setiembre de 2012	42,000,000.00	-	2,588,043.00	50,509.00	(7,239,771.00)	6,844,402.00	44,243,183.00
Aumento			258,739.00		4,916,043.10	3,495,506.00	8,670,288.10
Disminuciones			-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Setiembre de 2013	42,000,000.00		2,846,782.00	50,509.00	(2,323,728.00)	10,339,908.00	52,913,471.00

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Lorena Altamiran Atencio
Gerente

AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS 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 30/09/2012 Y 3/09/2013.
EXPRESADO EN COLONES

DETALLE	AL 30/09/2013		AL 30/09/2012	
Saldo inicial en caja	80,000.00		-	
Efectivo y equivalentes de efectivo	8,778,394.07		1,266,662.55	
Saldo disponible		8,858,394.07		1,266,662.55
Menos aumento en los activos				
Incremento en equipo y mobiliario			19,900.00	
incremento en instrumentos financieros	10,120,000.00			
Incremento en comisiones por cobrar	-			
Prod. Por cobrar por oper.con partes relac.	1605746.8		3,452,500.18	
Incremento en otras cuentas por cobrar	4226437.01		321,039.20	
Incrmento en activos intangibles	-			
Incremento en equipo de cómputo	-		193,443.57	
Incremento impuesto renta diferido	2,181,711.14	-		
Incremento en cargos diferidos	-			
Total aumento de activos	18,133,894.95	(18,133,894.95)	3,986,882.95	(3,986,882.95)
Más disminución de activos:				
Disminución cuentas por cobrar por operac.con partes rela	3,452,500.18			
Disminucion activos	4,356,958.77			
Disminución inversiones en instrumentos financieros	-		989,180.97	
Disminucion cuentas por cobrar	-		-	
Disminución comisiones por cobrar	-		5,531,975.83	
Disminución otras cuentas por cobrar	654,172.25		3,523,780.17	
Disminución gastos pagados por adelantado			1,209,129.58	
Disminución en cargos diferidos			4,260,312.51	
Disminución activos				
Disminución otros activos	3,981,082.56			
Disminución depreciacion acumulada			319,182.50	
Disminucion impuesto renta diferido	-		5,288,282.93	
Total disminucion de activos	12,444,713.76	12,444,713.76		21,121,844.49
Mas aumento de pasivos				
Incremento en cuentas y comisiones por pagar diversas	1,137,687.41		-	
Incremento en depreciación acumulada	-		296,054.78	
Incremento comisiones por pagar	-		6,004,453.98	
Incremento porvisiones	1,292,903.77		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	
	2,430,591.18	2,430,591.18		20,700,479.22
Menos disminución de pasivos				
Disminución en comisiones por pagar agentes	4,060,249.53			
Disminución en provisiones legales	-		1,322,461.83	
Disminución en cuentas por pagar y provisiones	-		26,334,847.31	
Disminuic[on] depreciacion acumulada	8,064,084.16			
Diminución depreciación acumulada	-		182,390.00	
Total dismnución de pasiv os	12,124,333.69	(12,124,333.69)		(27,839,699.14)
Mas incremento del patrimonio				
Incremento reserv	258,739.09		840,000.00	
Incremento utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	4,916,042.79		-	
Cambio en utilidad neta del periodo	3,495,505.85		1,038,964.24	
Total aumentos de patrimonio	8,670,287.73	8,670,287.73	-	1,878,964.24
Menos disminución del patrimonio				
Disminución acciones en tesoreria			840,000.00	-
Disminución otras reservas				
Cambio en utilidades acumuladas	-		3,442,974.34	

Total disminución del patrimonio	-	(4,282,974.34)
Saldo final en caja y bancos	2,145,758.10	8,858,394.07
Caja	50,000.00	80,000.00
Depósitos a la vista en entidades financieras	2,095,758.02	8,778,394.07
Total	2,145,758.02	8,858,394.07

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

Olivia Elizondo Jiménez
Contadora C.P.I. 8487

Lic. Lorena Altamirano Atencio
Gerente