

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017



AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de Junio del 2018 y 2017

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017**

**AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio 2018 y 2017
(cifras en colones exactos)**

	Nota	jun-18	jun-17
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	2	9,346,995	10,940,396
Efectivo		100,000	100,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		9,246,995	10,840,396
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3	141,661,535	170,391,004
Inversiones al vencimiento		120,398,800	144,955,105
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		20,000,000	22,700,000
Cuentas y productos por cobrar asociadas		1,262,735	2,735,899
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4	35,047,646	60,635,690
Comisiones por Cobrar		16,673,202	41,915,262
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		360,000	8,000
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por Cobrar		14,494,444	18,512,428
Otras cuentas por Cobrar		3,520,000	200,000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5	266,642,592	22,635,402
Equipos y mobiliario		14,177,637	14,218,505
Equipos de computación		5,313,667	5,343,104
Vehículos		0	11,875,589
Terrenos		207,022,945	0
Edificios e instalaciones		52,241,750	0
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(12,113,407)	(8,801,795)
OTROS ACTIVOS		16,316,632	11,026,955
Gastos pagados por anticipado	6	12,207,590	3,264,414
Cargos Diferidos		0	4,376,068
Bienes diversos		950,000	880,000
Activos intangibles	7	3,049,701	1,749,234
Otros activos restringidos	8	109,341	757,238
TOTAL ACTIVO		469,015,401	275,629,447
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		84,719,204	94,434,069
Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	78,426,403	94,434,069
Provisiones	10	6,292,800	0
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11	99,006,133	0
Obligaciones con entidades no financieras		99,006,133	0
OTROS PASIVOS	12	333,483	0
Ingresos diferidos		333,483	0
Obligaciones pendientes de imputación		0	0
PATRIMONIO		284,956,581	181,195,378
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		44,650,000	46,530,000
Capital pagado	13	47,000,000	47,000,000
(Acciones en tesorería)		(2,350,000)	(470,000)
RESERVAS PATRIMONIALES		151,692,220	51,850,001
Reserva legal	14	9,400,000	6,801,528
Reservas voluntarias	15	142,292,220	45,048,473
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		0	0
RESULTADO DEL PERÍODO		88,614,361	82,815,377
Utilidad neta del período		88,614,361	82,815,377
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		469,015,401	275,629,447

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Bernardo Mena Jiménez
C.P.I. 6593

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

Lic. Edgar Quirós Núñez:
Auditor Interno

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017**

AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de junio 2018 y 2017

(Cifras en colones exactos)

	Nota	jun-18	jun-17
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		717,396,331	536,851,257
Comisiones por servicios	16	590,985,698	436,186,213
Otros ingresos operacionales	17	126,410,634	100,665,044
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		531,988,627	365,198,586
Comisiones por servicios	18	523,234,900	363,531,462
Otros gastos operacionales		8,753,728	1,667,124
Gastos por provisiones		0	0
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN		185,407,704	171,652,671
INGRESOS FINANCIEROS		4,160,902	2,885,344
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1,547,417	2,543,821
Ingreso por diferencial cambiario		2,613,485	341,522
GASTOS FINANCIEROS		4,265,986	32,976
Gasto financiero por obligaciones		2,532,037	
Gasto por diferencial cambiario		1,733,949	32,976
GASTOS DE ADMINISTRACION		56,233,159	55,948,501
Gastos de personal		41,516,980	42,145,548
Gastos por servicios externos		4,006,370	3,988,092
Gastos de movilidad y comunicaciones		503,781	467,540
Gastos de infraestructura		7,228,763	6,516,135
Gastos generales		2,977,265	2,831,186
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN		129,069,462	118,556,538
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		129,069,462	118,556,538
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		40,455,101	35,741,160
Impuesto sobre la renta		40,455,101	35,741,160
Participaciones legales sobre la utilidad		0	0
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		88,614,361	82,815,377

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Bernardo Mena Jiménez
C.P.I. 6593

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período comprendido de junio 2017 a junio 2018
(Cifras en colones exactos)

Descripción	Capital Social	Acciones en tesorería	Reservas patrimoniales	Resultados iniciales del período	Utilidad del período	TOTAL
Saldo al 30 de junio 2017	47,000,000	(470,000)	51,850,001	0	82,815,377	181,195,378
Aumentos netos:	0	(1,880,000)	99,842,219	0	5,798,984	103,761,203
Disminuciones netas		0		0	0	0
Saldos al 30 de junio 2018	47,000,000	(2,350,000)	151,692,220	0	88,614,361	284,956,581

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Bernardo Mena Jiménez Licda. Lorena Altamirano Atencio Lic. Edgar Quirós Núñez
C.P.I. 6593 Gerente General Auditor Interno

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017**

AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el ejercicio terminado el 30 de junio de 2018 y 2017
(cifras en colones exactos)

	junio 2018	junio 2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	88,614,361	82,815,377
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	186,532	(308,546)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	-	-
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		
Pérdidas por otras estimaciones	-	-
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	5,620,216	3,888,330
Ingreso por novación de deuda	-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	25,242,061	4,569,981
Impuesto retenido por cobrar	4,017,984	2,336,073
Otras cuentas por cobrar	(3,672,000)	1,741,892
Productos por cobrar	1,473,164	(702,850)
Otros activos	(2,734,978)	(5,000,005)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Comisiones por pagar	21,097,496	(111,397)
Otras cuentas por pagar y provisiones	(6,292,800)	28,290,912
Productos por pagar		
Otros pasivos	(333,483)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	133,218,551	117,519,767
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-	(100,425,655)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	27,256,305	
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(259,194,390)	(12,120,562)
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		
Otras actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(231,938,085)	(112,546,217)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	99,006,133	
Nuevas obligaciones subordinadas		
Nuevas obligaciones convertibles		
Nuevas obligaciones preferentes		
Pago de obligaciones		
Pago de dividendos		
Otras actividades de financiamiento	-	-
Aportes de capital recibidos en efectivo	(1,880,000)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	97,126,133	
Efectivo y equivalentes al inicio de año	10,940,396	5,966,847
Efectivo y equivalentes al final de año	9,346,995	10,940,396

AGENCIA DE SEGUROS, COOSEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros intermedios

Al 30 de Junio del 2018 y 2017

(1) Resumen de operaciones y políticas contables significativas

(a) Entidad que reporta

Agencia de Seguros Cooseguros, S. A., está domiciliada en, Av. 5 y 7 C. 5 en San José, Costa Rica, y está constituida como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la comercialización de productos de seguros que ofrece el Instituto Nacional de Seguros (INS).

Surgió como entidad en abril de 1995, bajo el nombre de Comercializadora de Seguros Coocique Cooseguros, S.A., a partir de noviembre del 2008, pasó a llamarse Agencia de Seguros Cooseguros, S.A., por la nueva ley de seguros y las políticas de la SUGESE, entidad a cargo de la supervisión.

Base para la preparación de los estados financieros

i. Base de contabilidad

Los Estados Financieros han sido elaborados y presentados de acuerdo con todos los criterios relativos al registro, valuación, presentación y revelación de políticas contables, bases de medición, transacciones y demás hechos relevantes que son exigidos por las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) y sus revisiones e interpretaciones y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. Bases de elaboración y medición

Los estados financieros han sido preparados con la base de acumulación o devengo y bajo el principio de empresa en marcha. Y se presentan sobre la base de costo histórico y valor razonable cuando corresponda, conforme lo dispongan las NIC y las NIIF y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGEF) y la superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(a) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 30 de Junio del 2018 y 2017, ese tipo de cambio se estableció:

	30 de Junio 2018	30 de Junio 2017
Tipo de cambio de la compra	¢563.44	¢567.09
Tipo de cambio de la venta	¢570.08	¢579.87

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de Junio del 2018 y 2017, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra del último día del mes.

(b) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: efectivo cuentas por cobrar, y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

i. Clasificación

Los instrumentos negociables son aquellos que la Empresa mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

Las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por la Empresa, puesto que se establecieron como producto de la prestación de servicios y no para generar utilidades a corto plazo.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Empresa ni se van a mantener hasta su vencimiento.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Empresa tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento.

ii. Reconocimiento

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Empresa se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho se transfiere a la Empresa.

iii. Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

iv. Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Empresa determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de la Empresa considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

vi. Condición de baja.

Un activo financiero se da de baja cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el Activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros se dan de baja cuando se liquidan.

(c) Deterioro de activo

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

(d) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

(e) Impuesto sobre la renta

i. Corriente:

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores. Este rubro se presenta en la nota correspondiente a cuentas por pagar con el detalle de las retenciones realizadas por el INS y los anticipos que se hayan pagado a efectos de presentar un impuesto a pagar neto.

ii. Diferido:

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible. Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

(f) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el periodo.

(g) Reservas patrimoniales

De conformidad con la legislación costarricense, la Empresa, debe asignar el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva legal hasta alcanzar el 20% del capital pagado, cifra alcanzada en Diciembre 2017.

(h) Reconocimiento de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

ii. Ingreso y gasto por comisiones

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de Junio, el saldo que se registra con partes relacionadas se refiere a empleados y otros. No existen saldos y transacciones con compañías relacionadas.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017

(2) Efectivo en caja y bancos

Al 30 de Junio del 2018 y 2017, el detalle de caja y bancos era el siguiente:

		2018	2017
Caja Chica	¢	100,000	100,000
BNCR Colones	¢	6,923,532	10,059,167
BNCR Dólares	¢	2,323,463	781,229
		9,346,995	10,940,396

Cooseguros cuenta con dos cuentas de uso con el Banco Nacional de Costa Rica. Una en colones y la otra en dólares, que al cierre del mes de Junio tiene un saldo de \$4,123.71

Ninguna de las cuentas muestra movimientos pendientes de registro.

(3) Detalle de inversiones

El detalle de las inversiones disponibles y las restringidas al 30 de Junio del 2018 es el siguiente:

Custodia INS					
Número	Tipo	Plazo	Monto	Vence	
BNV-092-002975-7	Certificado de Plazo	Corto Plazo	10,000,000	10,000,000	26/04/2018
BNV-092-002974-9	Certificado de Plazo	Corto Plazo	10,000,000	10,000,000	26/04/2018
Total			20,000,000		
Custodia Cooseguros					
Número	Tipo	Plazo	Monto	Vence	
400-01-034-011985-6	Materializado	Corto plazo	7,000,000	7,000,000	14/06/2018
400-01-034-011990-2	Materializado	Corto Plazo	6,200,000	6,200,000	27/07/2018
409-01-208-032664-5	Desmaterializado	Corto Plazo	4,500,000	4,500,000	03/12/2018
409-01-208-032778-1	Desmaterializado	Corto Plazo	10,000,000	10,000,000	24/06/2019
409-01-208-032777-3	Desmaterializado	Corto Plazo	11,000,000	11,000,000	30/08/2018
409-2-095-000234-7	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,126,880	1,126,880	02/07/2018
409-2-095-000237-1	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,126,880	1,126,880	02/07/2018
409-2-095-000238-0	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,126,880	1,126,880	02/07/2018
409-2-095-000242-8	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,126,880	1,126,880	02/07/2018
409-2-095-000243-6	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,126,880	1,126,880	02/07/2018
409-2-095-000233-9	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,126,880	1,126,880	02/07/2018
409-2-095-000244-4	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	74,937,520	74,937,520	13/07/2018
Total			120,398,800		
Cuentas y productos por cobrar			1,262,735		
Total General			141,661,535		

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017

(4) Cuentas por cobrar:

Al 30 de Junio del 2018 y 2017 el detalle era el siguiente:

		2018	2017
INS- Comisiones	¢	16,673,202	41,915,262
Empleados	¢	360,000	8,000
Impuesto sobre la renta retenido	¢	14,494,444	18,512,428
Otros	¢	3,520,000	200,000
		35,047,646	60,635,690

Las comisiones del INS corresponden a la II Quincena del mes de Junio 2018.

Con respecto al impuesto retenido, este rubro corresponde al 2% que el INS retiene de cada pago, esta cuenta se liquida una vez por año contra anticipos e impuesto por pagar neto del cierre fiscal.

En la cuenta de otros se registra la cuenta por cobrar por venta del vehículo Placa BNB961, Mitsubishi, Lancer GLS, 2017. Se vendió a plazo de 14 meses con una cuota de ¢1,015,000 mensual y por un monto original de ¢14,210,000.00. Este bien mueble queda prendado como garantía de la cuenta por cobrar que vence el 05/09/2018. En dicho documento no se establecen intereses corrientes.

(5) Bienes muebles e inmuebles

La política de depreciación es la de línea recta con una vida útil de diez años para mobiliario y equipo y cinco años para los sistemas de cómputo. El detalle al 30 de Junio del 2018 y 2017 es así:

		2018	2017
Equipo y Mobiliario	¢	14,177,637	14,218,505
Equipo de Computación	¢	5,313,667	5,343,104
Vehículos	¢	0	11,875,589
Terrenos	¢	207,022,945	0
Edificios e Instalaciones	¢	52,241,750	0
Depreciación Acumulada	¢	(12,113,407)	(8,801,795)
		266,642,592	22,635,403

Con fecha 14 de Julio 2017, la empresa adquiere un edificio ubicado en San José, Distrito Carmen, Calle 5, Avenidas 5 y 7, costado oeste del Hotel Aurola Holiday Inn. Domicilio actual de Cooseguros S.A. inscrita en el registro en el Tomo 1005 Folio 493 Asiento 039, número de finca 1-00023404-000

El terreno mide 283.75 m² y la construcción 496.75 m². Este bien se encuentra hipotecado en primer grado por un monto de \$186,522.00 a favor de Inmobiliaria Mar y Cielo que debe cancelarse en 60 cuotas mensuales de \$1,740 que incluyen el 5% de interés anual sobre saldo. Esta deuda se registra con detalle en el rubro de obligaciones con entidades en la Nota 11.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017

(6) Gastos pagados por anticipado

El detalle era el siguiente al 30 de Junio del 2018 y 2017:

		2018	2017
Impuestos	¢	12,207,590	2,348,609
Póliza de Seguros	¢	0	339,722
Otros	¢	0	576,083
		12,207,590	3,264,414

(7) Activos intangibles

El detalle era el siguiente al 30 de Junio del 2018 y 2017:

		2018	2017
Software	¢	3,049,701	5,358,305
Amortización de software	¢	(527,500)	(3,609,071)
		2,522,201	1,749,234

Todos los sistemas se amortizan a un 20% anual a partir de su compra o de su puesta en producción.

(8) Otros activos restringidos

		2018	2017
Depósitos en garantía	¢	-	757,238

(9) Cuentas por pagar:

El detalle de las retenciones por pagar al 2018 y 2017 se componía así:

		2018	2017
Impuestos por pagar	¢	40,455,101	35,741,160
Aportaciones patronales	¢	1,174,721	1,153,888
Impuestos retenidos	¢	2,534,925	1,673,305
Aportaciones laborales	¢	461,330	409,317
Otras retenciones	¢	751,582	374,061
Aguinaldo por pagar	¢	2,595,778	2,548,635
Comisiones por pagar	¢	14,781,024	35,878,520
Otras cuentas por pagar	¢	15,671,943	16,655,183
		78,426,403	94,434,069

Si bien los impuestos por pagar corresponden a la totalidad del cálculo a Junio 2018, debe considerarse que hay retenciones de impuesto y anticipos pagados que deben aplicarse al finalizar el período fiscal.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017

Realizando dicho cálculo a la fecha de corte de estos estados el impuesto por pagar neto resultante sería de ¢15,210,200.74

Conciliación impuesto

Impuesto sobre la renta del período	40,455,101.09
Menos	
Anticipos pagados	10,750,456.00
Retenciones del 2%	14,494,444.34
Impuesto sobre la renta por pagar	15,210,200.74

Las comisiones por pagar por su parte corresponden a la II Quincena de Junio 2018. En otras cuentas por pagar se registran comisiones pagadas de más por parte del INS y que deben ser cobradas por un monto de ¢14,837,354.92

(10) Provisiones:

El monto registrado en provisiones corresponde a posibles sanciones por parte de Tributación Directa, según notificaciones recibidas, y que ya fueron respondidas con asesoría legal.

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Provisiones	¢	6,292,800	0
		6,292,800	0

Según los documentos ATSJE-SR-PM-005-2018 y el ATSJE-SR-PM-007-2018 la Dirección General de Tributación procede a informar de la existencia de un dato erróneo en las solicitudes de devolución de retenciones de los períodos 2015 y 2016. Dichos documentos fueron respondidos en plazo y se está a la espera de una respuesta, por lo que puede decirse que esta provisión es por contingencia fiscal.

No se provisiona ni cesantía ni vacaciones ya que la rotación del personal durante cinco años ha sido del 0%. Los Aguinaldos se registran como cuenta por pagar ya que es un derecho adquirido de los colaboradores.

(11) Obligaciones con entidades:

La compra del edificio con una parte financiada en este período genera un documento por pagar:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Hipoteca por pagar a largo plazo	¢	99,006,133	0
		99,006,133	0

La hipoteca es a 60 meses plazo, por un monto original de \$186,522.00 pagadera de forma mensual con una tasa de interés del 5% anual para una cuota de \$1,739.13. Se establece también un pago extraordinario anual de \$19,130.43. El origen de esta deuda es la compra de la finca 001-23404-000, edificio y terreno. El acreedor es Inmobiliaria Mar y Cielo S.A. quien era el vendedor de dicha finca.

La autorización de esta compra la dio la Junta Directiva en el Acta N°358 del 13/07/2017 e informado a los accionistas en Asamblea Anual del 21/03/2018.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017

(12) Ingresos diferidos:

En el período se gana como premio un vehículo Mitsubishi Lancer y se vende a 14 meses plazo dando como resultado un ingreso diferido:

	2018	2017
Ganancias diferidas por venta de bienes ¢	333,483	0
	333,483	0

Con fecha del 12/05/2017 se registra en libros el vehículo Mitsubishi Lancer GLS Placa BNB961 por un monto de ¢11,875,589.00. Este bien mueble es vendido el 06/07/2017 por un monto de ¢14,210,000.00. Sin embargo debido a que dicha venta se realizó a un plazo de 14 meses, la diferencia de ¢2,334,411 se difiere al mismo plazo ya que dicha ganancia se realiza conforme se hace el cobro de la cuenta.

(13) Capital social:

Está compuesto por 100 acciones, comunes y nominativas con valor nominal de ¢470.000.00 de la siguiente forma:

	Cantidad	%	2018	2017
CociqueR,L.	11	11.00%	5,170,000	5,170,000
CoopeFyLR.L.	4	4.00%	1,880,000	1,880,000
Unibanc	6	6.00%	2,820,000	2,820,000
CoopealianzaR.L.	21	21.00%	9,870,000	9,870,000
CoopeSanRamónR.L.	4	4.00%	1,880,000	1,880,000
CoopeCajaR.L.	3	3.00%	1,410,000	1,410,000
CoopenaeR.L.	10	10.00%	4,700,000	4,700,000
CoopeAnde7	7	7.00%	3,290,000	3,290,000
Coonaprosal	2	2.00%	940,000	940,000
Servicoop	2	2.00%	940,000	940,000
CoopeSantosR.L.	2	2.00%	940,000	940,000
Coopebanpo	1	1.00%	470,000	470,000
Coopelecheros	0	0.00%	0	1,880,000
CoopemepR.L.	9	9.00%	4,230,000	4,230,000
Siba del Sur S.A.	5	5.00%	2,350,000	2,350,000
CoopeSanJuanR.L.	1	1.00%	470,000	470,000
COOPETALLERESR.L.	1	1.00%	470,000	470,000
InversionesAcuñaMorales	1	1.00%	470,000	470,000
INVERSIONESPLUMARROJADELSUR	2	2.00%	940,000	940,000
SAPIENS.A.	1	1.00%	470,000	470,000
UNCOOSUR RL	1	1.00%	470,000	470,000
Fecoopse	1	1.00%	470,000	470,000
Acciones en tesorería	5	5.00%	2,350,000	470,000
Totales		100%	47,000,000	47,000,000

En Enero de 2018 se procede a recomprar 4 acciones de Coopelecheros por un valor nominal total de ¢1,880,000.00. El pago se realiza por su valor en libros por lo que se trasladan por dicho monto a Acciones en Tesorería para su negociación y venta.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017

(14) Reserva legal:

Corresponde a la reserva que por ley deben aplicar las sociedades anónimas, por un 5% de las utilidades del período hasta alcanzar el 20% del capital. Esta cifra se alcanza en el Diciembre 2017.

(15) Reservas voluntarias

En esta cuenta se registran los saldos destinados a la constitución de la reserva voluntaria para compra de edificio establecida por la Asamblea Extraordinaria de Socios del 25/03/2015 y que proviene de las distribuciones de utilidades.

El siguiente cuadro detalla el traslado de cada año y que compone el saldo mostrado en estos estados.

Detalle	Registro	Monto	Saldo
Utilidades 2014	2015	9,815,212	9,815,212
Utilidades 2015	2016	14,696,626 	24,511,838
Utilidades 2016	2017	20,536,634 	45,048,473
Utilidades 2017	2018	97,243,747 	142,292,220

(16) Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la Empresa en las actividades de comercialización de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por el Instituto Nacional de Seguros sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza. Incluye también las comisiones por digitación de las pólizas colocadas.

(17) Otros ingresos operacionales

En esta cuenta se registra otros ingresos de la operación como los premios en efectivo o en bienes recibidos por parte del INS, de acuerdo con el Plan de Incentivos que cada año es aprobado e informado por parte de esa entidad.

(18) Comisiones por servicios

Estos gastos corresponden a las comisiones pagadas a los agentes por la colocación de pólizas para el Instituto Nacional de Seguros.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 2017

(19) Administración del riesgo de instrumentos financieros

(a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo por pérdidas financieras para la Empresa si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero falla en la atención de sus obligaciones contractuales y se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar

Al 30 de Junio del 2018 y 2017, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

		2018	2017
Inversiones en instrumentos financieros	¢	120,398,800	144,955,105
Inversiones en instrumentos restringidos	¢	20,000,000	22,700,000
Productos por cobrar	¢	1,262,735	2,735,899
		141,661,535	170,391,004

El riesgo de crédito de las cuentas por cobrar se considera bajo, ya que el principal saldo es por cobrar al INS correspondientes a las comisiones de la segunda quincena de Marzo del 2018 y 2017 y las inversiones que se encuentran depositadas como garantía en el INS s como las que se registran al vencimiento tienen como emisor al Banco Nacional de Costa Rica.

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 30 de Junio del 2018 y 2017, todos los activos y pasivos se ubican geográficamente en Costa Rica.

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a que la Empresa no puede cumplir con todas sus obligaciones. La Empresa mitiga este riesgo monitoreando los fondos periódicamente, con estimaciones de necesidades en base a presupuestos y calce de plazos.

(c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo en los cambios en los precios en el mercado, como tipos de cambio en moneda extranjera y tasas de interés que afecten los ingresos de la Empresa o el valor de sus instrumentos financieros. Sin embargo estas variables son monitoreadas periódicamente.

(d) Riesgo de moneda

La Empresa no es muy susceptible a los efectos de las fluctuaciones de tipo de cambio, ya que no posee activos de importancia material en moneda extranjera ni pasivos en moneda extranjera.

(e) Riesgo de capital

De acuerdo al Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros, del Instituto Nacional de Seguros, Artículo 9 Requisitos para la contratación de los agentes de seguros independientes y las sociedades de agencias inciso i) se debe, mantener un capital social suscrito y pagado no menor a 18.500 unidades de desarrollo que a Junio 2018 registra un tipo de cambio de 888,9140 para un total de capital requerido de ¢16,444,909.00 Para todos los casos, las unidades de desarrollo se deben considerar según lo establecido en la Ley 8507 del 16 de mayo de 2006.

(20) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los Emisores no Financieros. Durante los últimos años, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad modificó prácticamente todas las normas vigentes y emitió nuevas normas.

El 18 de marzo de 2007 y el 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 1116-07 y C.N.S. 4310-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado —Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).