

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017



AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de Marzo del 2018 y 2017

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017

AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.
BALANCES GENERALES
Al 31 de marzo 2018 y 2017
(cifras en colones exactos)

	Nota	mar-18	mar-17
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	2	4,682,984	26,300,321
Efectivo		100,000	100,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		4,582,984	26,200,321
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3	44,358,823	68,477,550
Inversiones al vencimiento		26,748,800	51,433,787
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		16,700,000	14,700,000
Cuentas y productos por cobrar asociadas		910,023	2,343,763
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4	27,774,462	47,042,308
Comisiones por Cobrar		15,884,559	34,704,632
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		660,000	21,336
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por Cobrar		6,139,903	12,266,340
Otras cuentas por Cobrar		5,090,000	50,000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5	267,439,326	9,935,716
Equipos y mobiliario		14,177,637	13,148,836
Equipos de computación		5,230,767	4,978,214
Terrenos		207,022,945	0
Edificios e instalaciones		52,241,750	0
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(11,233,774)	(8,191,333)
OTROS ACTIVOS		4,311,272	5,340,311
Gastos pagados por anticipado	6	864,773	382,985
Cargos Diferidos		200,000	1,588,889
Bienes diversos		950,000	880,000
Activos intangibles	7	2,187,158	1,731,199
Otros activos restringidos	8	109,341	757,238
TOTAL ACTIVO		348,566,867	157,096,206
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9	45,141,330	51,668,233
Cuentas y comisiones por pagar diversas		38,848,530	51,668,233
Provisiones		6,292,800	0
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	10	100,508,297	0
Obligaciones con entidades no financieras		100,508,297	0
OTROS PASIVOS	11	833,715	0
Ingresos diferidos		833,715	0
Obligaciones pendientes de imputación		0	0
PATRIMONIO		202,083,525	105,427,973
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		44,650,000	46,530,000
Capital pagado	12	47,000,000	47,000,000
(Acciones en tesorería)		(2,350,000)	(470,000)
RESERVAS PATRIMONIALES		54,448,473	30,172,442
Reserva legal	13	9,400,000	5,660,604
Reservas voluntarias	14	45,048,473	24,511,838
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		97,243,748	21,677,558
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		97,243,748	21,677,558
RESULTADO DEL PERÍODO		5,741,305	7,047,972
Utilidad neta del período		5,741,305	7,047,972
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		348,566,867	157,096,206

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017**

AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de marzo 2018 y 2017

(Cifras en colones exactos)

	Nota	mar-18	mar-17
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		298,207,183	212,529,006
Comisiones por servicios	15	288,716,949	210,479,006
Otros ingresos operacionales	16	9,490,234	2,050,000
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		262,626,391	175,951,006
Comisiones por servicios	17	255,092,442	175,284,301
Otros gastos operacionales		7,533,949	666,705
Gastos por provisiones		0	0
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN		35,580,792	36,578,000
INGRESOS FINANCIEROS		3,024,625	958,147
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		463,647	836,988
Ingreso por diferencial cambiario		2,560,978	121,159
GASTOS FINANCIEROS		1,281,258	20,641
Gasto financiero por obligaciones		1,281,258	
Gasto por diferencial cambiario		0	20,641
GASTOS DE ADMINISTRACION		26,447,310	27,533,915
Gastos de personal		19,572,222	20,017,872
Gastos por servicios externos		1,858,384	2,419,725
Gastos de movilidad y comunicaciones		273,710	220,855
Gastos de infraestructura		2,836,079	3,165,877
Gastos generales		1,906,915	1,709,586
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN		10,876,850	9,981,591
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		10,876,850	9,981,591
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5,135,545	2,933,619
Impuesto sobre la renta		5,135,545	2,933,619
Participaciones legales sobre la utilidad		0	0
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		5,741,305	7,047,972

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 31 DE MARZO 2018 Y 2017

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

Descripción	Capital Social	Acciones en tesorería	Reservas patrimoniales	Resultados iniciales del período	Utilidad del período	TOTAL
Saldo al 31 de marzo 2017	47,000,000	(470,000)	30,172,442	21,677,558	7,047,972	105,427,973
Aumentos netos:	0	(1,880,000)	24,276,030	75,566,189	(1,306,667)	96,655,552
Disminuciones netas		0		0	0	0
Saldos al 31 de marzo 2018	47,000,000	(2,350,000)	54,448,473	97,243,748	5,741,305	202,083,525

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017**

AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el ejercicio terminado el 31 de marzo de 2018 y 2017
(cifras en colones exactos)

	marzo 2018	marzo 2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	5,741,305	7,047,972
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	(2,560,978)	(100,518)
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	3,690,461	3,139,170
Ingreso por novación de deuda	-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	18,820,074	(10,371,950)
Impuesto retenido por cobrar	6,126,437	4,290,752
Otras cuentas por cobrar	(3,872,857)	2,563,207
Productos por cobrar	1,433,740	(899,818)
Otros activos	381,018	1,912,147
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Comisiones por pagar	(12,202,043)	8,077,242
Otras cuentas por pagar y provisiones	(617,661)	1,890,725
Productos por pagar		
Otros pasivos	833,715	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	17,773,210	17,548,928
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	22,684,987	(15,889,936)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(260,546,050)	(1,622,760)
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	(237,861,063)	(17,512,697)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	100,508,297	
Nuevas obligaciones subordinadas		
Nuevas obligaciones convertibles		
Nuevas obligaciones preferentes		
Pago de obligaciones		
Pago de dividendos		
Otras actividades de financiamiento	97,962,219	15,837,550
Aportes de capital recibidos en efectivo		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	198,470,517	15,837,550
Efectivo y equivalentes al inicio de año	26,300,321	10,426,539
Efectivo y equivalentes al final de año	4,682,984	26,300,321

AGENCIA DE SEGUROS, COOSEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros intermedios

Al 31 de Marzo 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 preparados de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF 2008, NIC) 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 medición

Los estados financieros han sido preparados con la base de acumulación o devengo y bajo el principio de empresa en marcha.

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.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017

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 31 de Marzo del 2018 y 2017, ese tipo de cambio se estableció:

	31 de Marzo 2018	31 de Marzo 2017
Tipo de cambio de la compra	₡562.40	₡554.43
Tipo de cambio de la venta	₡569.31	₡567.34

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de Marzo 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.

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. Desreconocimiento

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, estos se desreconocen 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) 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.

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 31 de Marzo, 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 31 DE MARZO 2018 Y 2017

(2) Efectivo en caja y bancos

Al 31 de Marzo del 2018 y 2017, el detalle de caja y bancos era el siguiente:

		2018	2017
Caja Chica	¢	100,000	100,000
BNCR Colones	¢	4,582,962	26,156,105
BNCR Dólares	¢	22	44,216
		4,682,984	26,300,321

(3) Detalle de inversiones

El detalle de las inversiones disponibles y las restringidas al 31 de Marzo del 2018 es el siguiente:

Custodia INS					
Número	Tipo	Plazo	Monto	Vence	
BNV-034-011984-8	Certificado de Plazo	Corto Plazo	3,500,000	27/04/2018	
BNV-034-011985-6	Certificado de Plazo	Corto Plazo	7,000,000	14/06/2018	
BNV-034-011990-2	Certificado de Plazo	Corto Plazo	6,200,000	14/06/2018	
Total			16,700,000		
Custodia Cooseguros					
Número	Tipo	Plazo	Monto	Vence	
409-01-208-032461-8	Desmaterializado colones	Corto plazo	20,000,000	09/04/2018	
409-2-095-000233-9	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,124,800	02/07/2018	
409-2-095-000234-7	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,124,800	02/07/2018	
409-2-095-000237-1	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,124,800	02/07/2018	
409-2-095-000238-0	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,124,800	02/07/2018	
409-2-095-000242-8	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,124,800	02/07/2018	
409-2-095-000243-6	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,124,800	02/07/2018	
Total			26,748,800		
Cuentas y productos por cobrar			910,023		
Total General			44,358,823		

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017

(4) Cuentas por cobrar:

Al 31 de Marzo del 2018 y 2017 el detalle era el siguiente:

		2018	2017
INS- Comisiones	¢	15,884,559	34,704,632
Empleados	¢	660,000	21,336
Impuesto sobre la renta retenido	¢	6,139,903	12,266,340
Otros	¢	5,090,000	50,000
		27,774,462	47,042,308

(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 31 de Marzo del 2018 y 2017 es así:

		2018	2017
Equipo y Mobiliario	¢	14,177,637	13,148,836
Equipo de Computación	¢	5,230,767	4,978,214
Terrenos	¢	207,022,945	0
Edificios e Instalaciones	¢	52,241,750	0
Depreciación Acumulada	¢	(11,233,774)	(8,191,333)
		267,439,326	9,935,716

(6) Gastos pagados por anticipado

El detalle era el siguiente al 31 de Marzo del 2018 y 2017:

		2018	2017
Impuestos	¢	0	0
Póliza de Seguros	¢	399,643	382,985
Otros	¢	465,130	0
		864,773	382,985

(7) Activos intangibles

El detalle era el siguiente al 31 de Marzo del 2018 y 2017:

		2018	2017
Software	¢	6,233,305	5,129,325
Amortización de software	¢	(4,046,147)	(3,398,126)
		2,187,158	1,731,199

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017

(8) Otros activos restringidos

		2018	2017
Depósitos en garantía	¢	109,341	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	¢	5,135,545	2,933,619
Aportaciones patronales	¢	1,174,722	1,156,463
Impuestos retenidos	¢	1,834,118	1,491,257
Aportaciones laborales	¢	461,330	410,230
Otras retenciones	¢	277,583	375,031
Aguinaldo por pagar	¢	1,480,823	1,457,541
Comisiones por pagar	¢	13,037,466	25,239,509
Otras cuentas por pagar	¢	15,446,943	18,604,584
Provisiones	¢	6,292,800	0
		45,141,330	51,668,233

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.

(10) Obligaciones con entidades:

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

		2018	2017
Hipoteca por pagar a largo plazo	¢	100,508,297	0
		100,508,297	0

(11) 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	¢	833,715	0
		833,715	0

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017

(12) Capital social:

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

	Cantidad	2018	2017
CoociqueR.L.	11	5,170,000	5,170,000
CoopeFylR.L.	4	1,880,000	1,880,000
Unibanc	6	2,820,000	2,820,000
CoopealianzaR.L.	21	9,870,000	9,870,000
CoopeSanRamónR.L.	4	1,880,000	1,880,000
CoopeCajaR.L.	3	1,410,000	1,410,000
CoopenaeR.L.	10	4,700,000	4,700,000
CoopeAnde7	7	3,290,000	3,290,000
Coonaprosal	2	940,000	940,000
Servicoop	2	940,000	940,000
CoopeSantosR.L.	2	940,000	940,000
Coopebanpo	1	470,000	470,000
Coopelecheros	0	0	1,880,000
CoopemepR.L.	9	4,230,000	4,230,000
Siba del Sur S.A.	5	2,350,000	2,350,000
CoopeSanJuanR.L.	1	470,000	470,000
COOPETALLERESR.L.	1	470,000	470,000
InversionesAcuñaMorales	1	470,000	470,000
INVERSIONESPLUMARROJADELSUR	2	940,000	940,000
SAPIENS.A.	1	470,000	470,000
UNCOOSUR RL	1	470,000	470,000
Fecoopse	1	470,000	470,000
Acciones en tesorería	5	2,350,000	470,000
Totales		47,000,000	47,000,000

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017

(13) 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.

(14) 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 de Socios y que proviene de las distribuciones de utilidades.

(15) 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.

(16) 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.

(17) Comisiones por servicios

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

(18) 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 31 de Marzo 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	¢	26,748,800	51,433,787
Inversiones en instrumentos restringidos	¢	16,700,000	14,700,000
Productos por cobrar	¢	910,023	2,343,763
		44,358,823	68,477,550

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017

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 31 de Marzo 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 Marzo 2018 registra un tipo de cambio de 889,9500 para un total de capital requerido de ₡16,464,075.00 Para todos los casos, las unidades de desarrollo se deben considerar según lo establecido en la Ley 8507 del 16 de mayo de 2006.

(19) 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.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017

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).