

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2018 Y 2017



AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de Setiembre del 2018 y 2017

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

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

	Nota	sep-18	sep-17
ACTIVO CORRIENTE		116,338,419	108,876,367
DISPONIBILIDADES	2	8,561,575	36,579,545
Efectivo		100,000	100,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		8,461,575	36,479,545
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3	43,943,571	18,134,603
Inversiones al vencimiento		22,955,152	1,136,660
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		20,000,000	16,700,000
Cuentas y productos por cobrar asociadas		988,419	297,943
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4	63,833,273	54,162,219
Comisiones por Cobrar		42,628,901	17,581,823
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		860,000	1,300,000
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por Cobrar		20,184,372	23,765,396
Otras cuentas por Cobrar		160,000	11,515,000
ACTIVO NO CORRIENTE		304,613,360	278,319,759
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5	265,831,474	269,099,274
Equipos y mobiliario		14,177,637	14,218,505
Equipos de computación		5,313,667	5,343,104
Vehículos		0	0
Terrenos		207,022,945	207,022,945
Edificios e instalaciones		52,241,750	52,241,750
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(12,924,526)	(9,727,030)
OTROS ACTIVOS		38,781,886	9,220,485
Gastos pagados por anticipado	6	33,755,467	6,068,847
Cargos Diferidos		0	0
Bienes diversos		1,800,000	950,000
Activos intangibles	7	3,117,078	2,074,404
Otros activos restringidos	8	109,341	127,235
TOTAL ACTIVO		420,951,779	387,196,126
PASIVO CORRIENTE		110,503,647	85,509,692
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		110,503,647	85,509,692
Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	104,210,846	85,509,692
Provisiones	10	6,292,800	(0)
PASIVO NO CORRIENTE		22,338,448	108,260,409
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11	22,338,448	106,426,230
Obligaciones con entidades no financieras		22,338,448	106,426,230
OTROS PASIVOS	12	0	1,834,179
Ingresos diferidos		0	1,834,179
Obligaciones pendientes de imputación		0	0
TOTAL PASIVO		132,842,095	193,770,101
PATRIMONIO		288,109,684	193,426,025
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		44,180,000	46,530,000
Capital pagado	13	47,000,000	47,000,000
(Acciones en tesorería)		(2,820,000)	(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		92,237,464	95,046,024
Utilidad neta del período		92,237,464	95,046,024
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		420,951,779	387,196,126

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 SETIEMBRE 2018 Y 2017**

AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

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

(Cifras en colones exactos)

	Nota	sep-18	sep-17
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		1 003 370 634	800 646 422
Comisiones por servicios	16	875 471 517	691 888 663
Otros ingresos operacionales	17	127 899 117	108 757 758
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		785 093 494	582 161 503
Comisiones por servicios	18	774 604 993	579 486 849
Otros gastos operacionales		10 488 501	2 674 653
Gastos por provisiones		0	0
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN		218 277 140	218 484 919
INGRESOS FINANCIEROS		5 096 295	1 568 539
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2 481 515	1 211 004
Ingreso por diferencial cambiario		2 614 780	357 535
GASTOS FINANCIEROS		5 212 998	979 871
Gasto financiero por obligaciones		3 139 043	887 554
Gasto por diferencial cambiario		2 073 955	92 317
GASTOS DE ADMINISTRACION		84 002 454	82 547 069
Gastos de personal		62 555 114	61 911 804
Gastos por servicios externos		7 587 770	6 909 859
Gastos de movilidad y comunicaciones		721 846	707 060
Gastos de infraestructura		9 047 739	8 981 281
Gastos generales		4 089 985	4 037 065
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN		134 157 983	136 526 517
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		134 157 983	136 526 517
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		41 920 519	41 480 493
Impuesto sobre la renta		41 920 519	41 480 493
Participaciones legales sobre la utilidad		0	0
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		92 237 464	95 046 024

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 SETIEMBRE 2018 Y 2017

AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período comprendido de setiembre 2017 a setiembre 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 setiembre 2017	47 000 000	-470 000	51 850 001	95 046 024	0	193 426 025
Aumentos netos:	0	-2 350 000	99 842 219	-0	-2 808 561	94 683 659
Disminuciones netas		0		0	0	0
Saldos al 30 de setiembre 2018	47 000 000	-2 820 000	151 692 220	95 046 024	-2 808 561	288 109 684

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 SETIEMBRE 2018 Y 2017**

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

	septiembre 2018	septiembre 2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	92 237 464	95 046 024
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	(407 560)	(265 218)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	-	-
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		
Pérdidas por otras estimaciones	6 292 800	-
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	3 884 820	3 572 583
Ingreso por novación de deuda	-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	(25 047 078)	5 325 203
Impuesto retenido por cobrar	3 581 024	(5 937 979)
Otras cuentas por cobrar	11 923 072	-
Productos por cobrar	(601 116)	608 964
Otros activos	(31 291 400)	(2 017 833)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Comisiones por pagar	24 146 558	-
Otras cuentas por pagar y provisiones	(5 445 404)	40 905 157
Productos por pagar		
Otros pasivos	1 834 179	(105 351)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	81 107 359	137 131 550
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(25 207 852)	50 412 690
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	70 304	(260 926 446)
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	(25 137 548)	(210 513 756)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas		106 426 230
Nuevas obligaciones subordinadas		
Nuevas obligaciones convertibles		
Nuevas obligaciones preferentes		
Pago de obligaciones	(84 087 781)	
Pago de dividendos		
Otras actividades de financiamiento	-	
Aportes de capital recibidos en efectivo		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(84 087 781)	106 426 230
Efectivo y equivalentes al inicio de año	36 579 545	3 535 522
Efectivo y equivalentes al final de año	8 461 575	36 579 545

AGENCIA DE SEGUROS, COOSEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros intermedios

Al 30 de Setiembre 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).

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2018 Y 2017

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

	30 de Setiembre 2018	30 de Setiembre 2017
Tipo de cambio de la compra	¢579.12	¢568.33
Tipo de cambio de la venta	¢585.80	¢574.13

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de Setiembre 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 SETIEMBRE 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 Setiembre, 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 SETIEMBRE 2018 Y 2017

(2) Efectivo en caja y bancos

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

		2018	2017
Efectivo en Caja Chica	¢	100,000	100,000
BNCR Colones	¢	6,511,904	34,890,796
BNCR Dólares	¢	1,949,671	1,588,749
		8,561,575	36,579,545

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 Setiembre tiene un saldo de \$3,366.61

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 Setiembre del 2018 y 2017 es el siguiente:

Setiembre 2018				
Custodia INS				
Número	Tipo	Plazo	Monto	Vence
BNV-092-002975-7	Certificado de Plazo	Corto Plazo	10,000,000	26/04/2018
BNV-092-002974-9	Certificado de Plazo	Corto Plazo	10,000,000	26/04/2018
Total			20,000,000	
Custodia Cooseguros				
Número	Tipo	Plazo	Monto	Vence
409-01-208-032664-5	Desmaterializado	Corto Plazo	4,500,000	03/12/2018
409-01-208-032778-1	Desmaterializado	Corto Plazo	10,000,000	24/06/2019
409-2-095-000245-2	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	8,455,152	12/07/2019
Total			22,955,152	
Cuentas y productos por cobrar			988,419	
Total General			43,943,571	
Setiembre 2017				
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
409-2-095-000233-9	Desmaterializado dólares	Corto Plazo	1,136,660	02/07/2018
Total			1,136,660	
Cuentas y productos por cobrar			297,943	
Total General			18,134,603	

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2018 Y 2017

(4) Cuentas por cobrar:

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

		2018	2017
INS- Comisiones	¢	42 628 901	17 581 823
Empleados	¢	860 000	1 300 000
Impuesto sobre la renta retenido	¢	20 184 372	23 765 396
Otros	¢	160 000	11 515 000
		63 833 273	54 162 219

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

Para el cierre de Setiembre 2018 la cuenta por cobrar por venta del vehículo Placa BNB961, Mitsubishi, Lancer GLS, 2017; que 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 se encuentra cancelada en su totalidad.

(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 equipos de cómputo. El detalle al 30 de Setiembre 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	0
Terrenos	¢	207 022 945	207 022 945
Edificios e Instalaciones	¢	52 241 750	52 241 750
Depreciación Acumulada	¢	-12 924 526	-9 727 030
		265 831 474	269 099 274

Como política de la empresa, todos los bienes en uso se conservan registrados hasta que se les dé de baja, aunque se encuentren depreciados en su totalidad.

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

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

interés anual sobre saldo que al cierre de este período es de \$38,573.09. Esta deuda se registra con detalle en el rubro de obligaciones con entidades en la Nota 11.

(6) Gastos pagados por anticipado

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

		2018	2017
Impuestos	¢	33 755 467	4 697 218
Póliza de Seguros	¢	0	832 530
Otros	¢	0	539 099
		33 755 467	6 068 847

En la cuenta de impuestos se encuentran registrados los tres anticipos del impuesto sobre la renta del período 2018 puestos al cobro por la Dirección General de Tributación.

(7) Activos intangibles

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

		2018	2017
Software	¢	7 588 304	5 858 305
Amortización de software	¢	-4 471 225	-3 783 901
		3 117 078	2 074 404

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	¢	109 341	127 235

(9) Cuentas por pagar:

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

		2018	2017
Impuestos por pagar	¢	41 920 519	41 480 493
Aportaciones patronales	¢	1 217 246	1 156 454
Impuestos retenidos	¢	1 921 681	2 129 956
Aportaciones laborales	¢	478 030	432 190
Otras retenciones	¢	396 320	374 746
Aguinaldo por pagar	¢	3 734 949	3 646 240
Comisiones por pagar	¢	38 470 508	14 323 949
Otras cuentas por pagar	¢	16 071 593	21 965 663
		104 210 846	85 509 692

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

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

Realizando dicho cálculo a la fecha de corte de estos estados el impuesto por cobrar neto resultante sería de ¢10,515,221.02

Conciliación impuesto

Impuesto sobre la renta del período	41 920 519,13
Menos	
Anticipos pagados	32 251 368,00
Retenciones del 2%	20 184 372,15
Impuesto sobre la renta por cobrar	- 10 515 221,02

Las comisiones por pagar por su parte corresponden a la II Quincena de Setiembre 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	¢	22 338 448	106 426 230
		22 338 448	106 426 230

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.

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

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.

En el mes de Julio 2018 se procede a realizar un abono extraordinario de \$133,00.00 y se ha mantenido la cuota de pago en los meses siguientes.

(12) Ingresos diferidos:

En el período se termina de pagar la cuenta por cobrar por la venta del vehículo ganado como premio Mitsubishi Lancer y cuya ganancia en la venta se difirió a a 14 meses plazo.

	2018	2017
Ganancias diferidas por venta de bienes	0	1 834 179
	0	1 834 179

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. Dicho plazo finalizó en Setiembre 2018.

(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
CoociqueR.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.	0	0,00%	0	470 000
InversionesAcuñaMorales	1	1,00%	470 000	470 000
INVERSIONESPLUMARAJADELSUR	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	6	6,00%	2 820 000	470 000
Totales		100%	47 000 000	47 000 000

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

En Enero de 2018 se procede a recomprar 4 acciones de Coopelecheros por un valor nominal total de ¢1,880,000.00 y en Setiembre 2018 se recompra una acción de Coopetalleres R.L. En ambos casos 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.

(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 distribuidas y pagadas a los agentes por la colocación de pólizas para el Instituto Nacional de Seguros.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 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 Setiembre 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	¢	23 044 512	1 136 660
Inversiones en instrumentos restringidos	¢	20 000 000	16 700 000
Productos por cobrar	¢	899 059	297 943
		43 943 571	18 134 603

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 Setiembre 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 Setiembre 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 Setiembre 2018 registra un tipo de cambio de 892,2220 para un total de capital requerido de ¢16,506,107.00 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).