

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS, S.A.



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020**

**AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre 2021 y 2020
(cifras en colones exactos)**

	Nota	sep-21	sep-20
ACTIVO CORRIENTE		287 679 453	197 207 976
DISPONIBILIDADES	2	2 424 179	2 224 370
Efectivo		100 000	100 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		2 324 179	2 124 370
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3	144 532 451	101 489 734
Inversiones al vencimiento		120 570 900	77 615 240
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		23 000 000	23 000 000
Cuentas y productos por cobrar asociadas		961 551	874 494
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4	140 722 824	93 493 872
Comisiones por Cobrar		110 011 471	46 817 900
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		152 000	52 000
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por Cobrar		9 422 803	37 381 097
Otras cuentas por Cobrar		21 136 550	9 242 875
ACTIVO NO CORRIENTE		330 975 355	320 225 242
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5	308 681 455	314 154 768
Equipos y mobiliario		15 379 128	15 560 301
Equipos de computación		5 983 868	6 838 974
Terrenos		207 022 945	207 022 945
Edificios e instalaciones		105 551 397	105 551 397
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		-25 255 883	-20 818 849
OTROS ACTIVOS		22 293 900	6 070 474
Gastos pagados por anticipado	6	17 666 730	745 709
Cargos Diferidos		0	0
Bienes diversos		3 400 000	3 400 000
Activos intangibles	7	883 760	1 581 355
Otros activos restringidos	8	343 410	343 410
TOTAL ACTIVO		618 654 808	517 433 218
PASIVO CORRIENTE		160 236 705	91 902 949
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		160 236 705	91 902 949
Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	153 943 904	76 659 591
Provisiones	10	6 292 800	15 243 358
Impuesto sobre la renta diferido		0	0
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		0	0
Obligaciones con entidades no financieras		0	0
PASIVO NO CORRIENTE		-0	-0
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		-0	-0
Obligaciones con entidades no financieras		-0	-0
OTROS PASIVOS		0	0
Ingresos diferidos		0	0
TOTAL PASIVO		160 236 705	91 902 949
PATRIMONIO		458 418 105	425 530 269
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		46 530 000	46 530 000
Capital pagado	11	46 530 000	46 530 000
(Acciones en tesorería)		0	0
RESERVAS PATRIMONIALES		250 860 821	250 860 821
Reserva legal	12	9 306 000	9 306 000
Reservas voluntarias	13	241 554 821	241 554 821
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		110 465 650	48 690 215
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		110 465 650	48 690 215
RESULTADO DEL PERÍODO		50 561 634	79 449 233
Utilidad neta del período		50 561 634	79 449 233
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		618 654 809	517 433 218

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 2021 Y 2020**

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de setiembre 2021 y 2020

(Cifras en colones exactos)

	Nota	sep-21	sep-20
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		1 163 944 650	1 174 506 845
Comisiones por servicios	14	1 098 463 376	1 059 433 445
Otros ingresos operacionales	15	65 481 273	115 073 400
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		1 011 146 613	963 931 996
Comisiones por servicios	16	1 005 455 082	958 539 577
Otros gastos operacionales	17	5 691 530	5 392 419
Gastos por provisiones		0	0
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN		152 798 037	210 574 848
GASTOS DE ADMINISTRACION		83 425 583	99 643 981
Gastos de personal		64 524 236	83 176 093
Gastos por servicios externos		6 362 250	5 813 076
Gastos de movilidad y comunicaciones		505 946	712 438
Gastos de infraestructura		9 993 763	6 839 631
Gastos generales		2 039 388	3 102 744
INGRESOS FINANCIEROS		2 785 989	2 838 473
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2 178 236	2 097 706
Ingreso por diferencial cambiario		607 753	740 767
GASTOS FINANCIEROS		182 395	718 301
Gasto financiero por obligaciones		0	472 737
Gasto por diferencial cambiario		182 395	245 564
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN		71 976 048	113 051 039
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		71 976 048	113 051 039
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		21 414 414	33 601 807
Impuesto sobre la renta		21 414 414	33 601 807
Participaciones legales sobre la utilidad		0	0
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		50 561 634	79 449 233

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 2021 Y 2020**

**AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período comprendido entre el 01 de enero de 2021 al 30 de setiembre 2021
(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 2020	46 530 000	0	250 860 821	48 690 215	79 449 233	425 530 269
Aumentos netos:	0	0	0	61 775 435	-28 887 599	32 887 836
Disminuciones netas	0	0		0	0	0
Saldos al 30 de setiembre 2021	46 530 000	0	250 860 821	110 465 650	50 561 634	458 418 105

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 2021 Y 2020**

AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el ejercicio terminado el 30 de setiembre 2021 y 2020
(cifras en colones exactos)

	septiembre 2021	septiembre 2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	50 561 634	79 449 233
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	(425 358)	(495 203)
Pérdidas por estimación por deterioro de activos	-	6 578
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		3 067 997
Depreciaciones y amortizaciones	5 134 628	4 626 590
Ingreso por impuesto diferido		(920 399)
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	(63 193 571)	42 057 649
Impuesto retenido por cobrar	44 879 315	(23 815 750)
Otras cuentas por cobrar	(11 993 675)	2 175 238
Productos por cobrar	(87 057)	(152 932)
Otros activos	2 537 062	60 405 995
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Comisiones por pagar	77 284 313	(37 560 287)
Otras cuentas por pagar y provisiones	-	(1 297 067)
Productos por pagar		
Otros pasivos	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	104 697 292	127 547 640
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(42 955 660)	(52 765 240)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-	-
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	233 611	(54 245 094)
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	(42 722 049)	(107 010 334)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas		
Nuevas obligaciones subordinadas		
Nuevas obligaciones convertibles		
Nuevas obligaciones preferentes		
Pago de obligaciones	-	(20 944 436)
Pago de dividendos		
Otras actividades de financiamiento	(61 775 435)	-
Aportes de capital recibidos en efectivo	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(61 775 435)	(20 944 436)
Efectivo y equivalentes al inicio de año	2 224 370	2 631 500
Efectivo y equivalentes al final de año	2 424 179	2 224 370

AGENCIA DE SEGUROS, COOSEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros intermedios

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020

(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 2021 Y 2020**

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 2021 y 2020, ese tipo de cambio se estableció:

	30 de Setiembre 2021	30 de Setiembre 2020
Tipo de cambio de la compra	¢623.24	¢600.45
Tipo de cambio de la venta	¢629.71	¢606.68

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta 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.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020

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.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020

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 cedan. 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 resultarían en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarían 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) 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 ajustada a Diciembre 2019.

(g) 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 2021, 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 2021 Y 2020**

(2) Efectivo en caja y bancos

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020, el detalle de caja y bancos era el siguiente:

		2021	2020
Efectivo en Caja Chica	¢	100 000	100 000
BNCR Colones	¢	322 557	260 564
BNCR Dólares	¢	2 001 621	1 863 806
		2 424 179	2 224 370

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 \$3,178.64

(3) Detalle de inversiones

El detalle de las inversiones disponibles y las restringidas al 30 de Setiembre del 2021. Todas las inversiones se encuentran depositadas en el Banco Nacional.

Las inversiones restringidas se encuentran como garantía de cumplimiento según el contrato firmado con el Instituto Nacional de Seguros.

sep-21

Custodia INS

Número	Emisor	Moneda	Tipo	Plazo	Monto	Vence
BNV-208-158826-8	BNCR	Colones	Certificado de Plazo	Corto Plazo	10 000 000	2/2/2022
BNV-208-158827-6	BNCR	Colones	Certificado de Plazo	Corto Plazo	3 000 000	2/2/2022
BNV-208-159147-1	BNCR	Colones	Certificado de Plazo	Corto Plazo	10 000 000	16/6/2022
Total					23 000 000	

Custodia Cooseguros

Número	Emisor	Moneda	Tipo	Plazo	Monto	Vence
409-01-208-036063-5	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	11/10/2021
409-01-208-036276-5	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 382 500	2/11/2021
409-01-208-036311-7	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	12 500 000	1/12/2021
409-01-208-036314-1	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	5 000 000	21/1/2022
409-01-208-036365-6	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	5 000 000	16/2/2022
409-01-208-036371-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	25 000 000	2/3/2022
409-01-208-036379-6	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	13 000 000	25/4/2022
409-01-208-036431-8	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	9 500 000	18/5/2022
409-01-208-036458-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	5 000 000	21/6/2022
409-02-095-000298-3	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	1 574 275	6/12/2021
409-02-095-000299-1	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	3 148 550	8/12/2021
409-02-095-000301-7	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	3 148 550	11/10/2021
409-02-095-000302-5	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	1 889 130	11/10/2021
409-02-095-000303-3	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	5 667 390	26/1/2022
409-02-095-000306-8	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	3 778 260	27/6/2022
409-02-095-000307-6	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	5 982 245	21/2/2022
Total					120 570 900	

Cuentas y productos por cobrar					961 551	
--------------------------------	--	--	--	--	---------	--

Total General					144 532 451	
----------------------	--	--	--	--	--------------------	--

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020**

(4) Cuentas por cobrar:

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020 el detalle era el siguiente:

		2021	2020
INS- Comisiones	¢	110 011 471	46 817 900
Empleados	¢	100 000	0
Impuesto sobre la renta retenido	¢	9 422 803	37 381 097
Otros	¢	21 188 550	9 294 874
		140 722 824	93 493 871

Las comisiones del INS corresponden a la II Quincena del mes de Setiembre 2021 que son depositadas en la primera semana del mes de Julio.

Impuesto sobre la renta retenido por cobrar

Debido a que el INS retiene el 2% del impuesto sobre las comisiones pagadas, este dinero es utilizado para compensar los anticipos del impuesto sobre la renta.

En esta cuenta también se registraba el impuesto diferido correspondiente a la provisión de cesantía creada como derecho de empleados. Debido a la liquidación de empleados, no hay saldo al cierre de Setiembre 2021.

Adicionalmente en este rubro se registran también los saldos a favor del impuesto sobre la renta del período anterior que se compensan con las retenciones mensuales.

Con base en estos datos, el desglose de esta cuenta del Balance de Situación es de la siguiente forma:

		2021	2020
Impuesto sobre la renta diferido	¢	0	2 685 167
Impuesto sobre la renta retenido por el INS	¢	8 822 174	34 695 930
Impuesto sobre la renta a favor de periodos ant	¢	600 629	0
		9 422 803	37 381 097

(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. En el caso del Edificio considerando que no es una construcción nueva, se deprecia con una vida útil de 35 años en línea recta. La remodelación de ese inmueble se deprecia en el tiempo de vida restante que le queda al edificio.

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020**

El detalle al 30 de Setiembre del 2021 y 2021 es así:

		2021	2020
Equipo y Mobiliario	¢	15 379 128	15 560 301
Equipo de Computación	¢	5 983 868	6 838 973
Terrenos	¢	207 022 945	207 022 945
Edificios e Instalaciones	¢	105 551 397	105 551 397
Depreciación Acumulada	¢	-25 255 883	-20 818 849
		308 681 455	314 154 767

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.

El edificio es adquirido el 14 de Julio 2017, 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. No existen deudas vigentes asociadas a este bien.

(6) Gastos pagados por anticipado

El detalle era el siguiente al 30 de Setiembre del 2021 y 2020:

		2021	2020
Impuestos	¢	15 143 572,7	1
Póliza de Seguros	¢	1 174 419	313 708
Otros	¢	1 348 738	432 000
		17 666 730	745 709

El impuesto contiene un saldo correspondiente a dos anticipos del impuesto sobre la renta del año 2021.

En el rubro Otros, se registra la patente pagada a la Municipalidad y el host de la página web.

(7) Activos intangibles

El detalle era el siguiente al 30 de Setiembre del 2021 y 2020.

		2021	2020
Software	¢	5 150 444	5 150 444
Amortización de software	¢	-4 266 684	-3 569 089
		883 760	1 581 355

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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020

(8) Otros activos restringidos

		2021	2020
Depósitos en garantía	¢	243 410	243 410
Otros activos restringidos		100 000	100 000
		343 410	343 410

Los depósitos en garantía incluyen los realizados en instituciones como el ICE o CNFL. En otros activos restringidos se encuentra el depósito por el local que se alquiló en la zona de los Santos.

(9) Cuentas por pagar

El detalle de las retenciones por pagar al 2021 y 2020 se componía así:

		2021	2020
Impuestos por pagar	¢	42 410 606	25 155 872
Aportaciones patronales	¢	1 388 466	1 570 427
Impuestos retenidos	¢	3 112 643	1 798 620
Aportaciones laborales	¢	550 147	622 244
Otras retenciones	¢	1 000	-17 529
Aguinaldo por pagar	¢	3 498 900	4 818 641
Comisiones por pagar	¢	102 335 052	42 064 228
Otras cuentas por pagar	¢	647 088	647 088
		153 943 904	76 659 591

Al cierre de este período se contabilizan el impuesto al valor agregado de Setiembre y el impuesto sobre la renta por pagar del período 2021.

Las comisiones por pagar por su parte corresponden a la II Quincena de Setiembre 2021.

Los impuestos retenidos corresponden a salarios, dietas y comisiones de agentes.

(10) Provisiones

El monto registrado en provisiones corresponde a contingencia fiscal y el año anterior también se encontraba registrada la provisión por cesantía que fue utilizada al cierre del período 2020.

		2021	2020
Provisión por cesantía	¢	0	8 950 558
Otras provisiones		6 292 800	6 292 800
		6 292 800	15 243 358

Las posibles sanciones por parte de Tributación Directa, según notificaciones recibidas, y que ya fueron respondidas con asesoría legal son por un monto de ¢6,292,800.

Según los documentos ATSJE-SR-PM-005-2019 y el ATSJE-SR-PM-007-2019 la Dirección General de Tributación procede a informar de la existencia de un dato erróneo en las solicitudes de devolución

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020**

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.

En sesión de Junta Directiva N°374 del 28 de Noviembre de 2019 se acuerda reconocer a los empleados con más de cinco años de labor continua su derecho a la cesantía en caso de separación de la empresa, debido a que en el año 2020 se liquidan los empleados con dicha condición por lo que esta cuenta vuelve a quedar sin saldo.

Año	Incremento	Ajuste	Aplicación	Saldo
2018	4 000 000,00			4 000 000,00
2019	17 518 554,47	-9 500 000,00	- 3 067 996,68	8 950 557,79
2020	-	-	- 8 950 557,79	-

La decisión de liquidar a los colaboradores con más tiempo y salario se realiza de forma administrativa para protección de la empresa, esto ante la baja de la utilidad consecuyente al golpe económico sufrido en el 2020 por el país.

Los Aguinaldos se registran como cuenta por pagar ya que es un derecho adquirido de los colaboradores.

(11) Capital social

Está compuesto por 99 acciones, comunes y nominativas con valor nominal de ¢470.000.00 de la siguiente forma:

	Cantidad	%	2021	2020
Coocique R.L.	11	11,11%	5 170 000	5 170 000
CoopeFylR.L.	4	4,04%	1 880 000	1 880 000
UnicoopR.L.	6	6,06%	2 820 000	2 820 000
CoopealianzaR.L.	21	21,21%	9 870 000	9 870 000
CoopeSanRamónR.L.	4	4,04%	1 880 000	1 880 000
CoopeCajaR.L.	3	3,03%	1 410 000	1 410 000
CoopenaeR.L.	10	10,10%	4 700 000	4 700 000
CoopeAnde7	7	7,07%	3 290 000	3 290 000
Coonaprosal	2	2,02%	940 000	940 000
Servicoop	2	2,02%	940 000	940 000
CoopeSantosR.L.	2	2,02%	940 000	940 000
Coopebanpo	1	1,01%	470 000	470 000
CoopemepR.L.	9	9,09%	4 230 000	4 230 000
Siba del Sur SA	5	5,05%	2 350 000	2 350 000
Servicios Educativos Siba S.A.	5	5,05%	2 350 000	2 350 000
CoopeSanJuanR.L.	1	1,01%	470 000	470 000
Proyectos La Corteza S.A.	1	1,01%	470 000	470 000
INVERSIONES PLUMAR O JADELSUR	2	2,02%	940 000	940 000
SAPIENS.A.	1	1,01%	470 000	470 000
UNCOOSUR RL	1	1,01%	470 000	470 000
Fecoopse	1	1,01%	470 000	470 000
Totales	99	100%	46 530 000	46 530 000

Se disminuye una acción que no pudo ser vendida, el capital se ajusta a 99 acciones según acuerdo de Asamblea Extraordinaria N°XXXIV del 25 de Setiembre de 2019.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020

(12) 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 ajusta en Diciembre 2019.

(13) 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 N°29 del 25/03/2015 Acuerdo número dos y que provienen 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
Utilidades 2018	2019	99,262,601	241,554,821

Debido a la emergencia por la pandemia creada por COVID-19 la Asamblea se suspende por lo que está pendiente el destino de las utilidades del período 2019 y 2020.

(14) 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 de forma quincenal 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.

La segunda quincena de cada mes es registrada por cobrar y en los siguientes tres días hábiles al corte es pagada por el INS.

Para el año 2021 la estrategia de crecimiento de la cartera con Agente Interno se ve obstaculizada por la emergencia nacional decretada por el Gobierno ante la pandemia mundial por COVID-19 lo que impide incrementar las utilidades como se esperaba. Se espera que a raíz de la estabilización del país económicamente y la remisión de la enfermedad pueda retomarse esta estrategia para incrementar las utilidades de la agencia.

(15) 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.

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020**

Estos premios varían cada año, dependiendo del cumplimiento obtenido en las diversas líneas de productos y de las otras comercializadoras que estén registradas en la misma categoría que Cooseguros.

(16) 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. Debido al poco crecimiento de la cartera propia detallado en nota 16, más la negociación de contratos por parte de agentes que manejan pólizas colectivas; el porcentaje distribuido y que significa un gasto para la empresa incrementa y como consecuencia disminuye el margen operativo.

Las comisiones se pagan quincenalmente de acuerdo al contrato individual de distribución que cada agente haya firmado con Cooseguros, cuando se recibe la información y pago de comisiones del INS.

(17) Otros gastos operacionales

En este rubro se registran otro tipo de gastos necesarios para la operación y resultantes del ejercicio de la actividad de la empresa como multas, impuestos, patentes y pérdidas por fraudes, estafas, hurtos o robos.

(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 30 de Setiembre del 2021 y 2020, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

		2021	2020
Inversiones en instrumentos financieros	¢	120 570 900	77 615 240
Inversiones en instrumentos restringidos	¢	23 000 000	23 000 000
Productos por cobrar	¢	961 551	874 494
		144 532 451	101 489 734

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 cada mes; se considera entonces las inversiones que se encuentran depositadas como garantía en el INS así como las que se registran al vencimiento y tienen como emisor al Banco Nacional de Costa Rica.

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 30 de Setiembre del 2021 y 2020, todos los activos y pasivos se ubican geográficamente en Costa Rica.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020

(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. Se procura mantener una cartera de primaje estable que permita cumplir con todas las obligaciones producto de la operativa normal de la empresa. Es importante indicar que la concentración de la cartera se encuentra en los mismos socios accionistas de Cooseguros.

(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.

Adicionalmente existe el riesgo por precios de los seguros a nivel de aseguradoras, ya que Cooseguros es una agencia exclusiva del INS por lo que en caso de que alguna de las pólizas colectivas que se encuentren en cartera decidiera utilizar otra aseguradora se dejaría de percibir el ingreso correspondiente.

(d) Riesgo de moneda

Con la cancelación de la hipoteca en primer grado en dólares, la empresa muestra una posición en moneda extranjera que en caso de una baja en el tipo de cambio del dólar podría acarrear pérdidas por diferencial cambiario. Sin embargo, el monto mantenido en moneda extranjera es de menos de un 2% del total de los activos de la empresa.

Posición de Moneda		
Activos en Dólares	▼	36 495
Pasivos en Dólares	▼	193
Posición ME	▼	188,81

(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 2021 registra un tipo de cambio de 927.0540 para un total de capital requerido de ¢17,150,499 Para todos los casos, las unidades de desarrollo se deben considerar según lo establecido en la Ley 8507 del 16 de mayo de 2006.

(21) 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 30 DE SETIEMBRE 2021 Y 2020

El 18 de Setiembre 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).