

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020

---

**AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS, S.A.**



**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Al 31 de Diciembre del 2021 y 2020**

---

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020**

**AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre 2021 y 2020**  
**(cifras en colones exactos)**

	Nota	dic-21	dic-20
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>213 147 938</b>	<b>146 305 606</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2</b>	<b>10 015 065</b>	<b>3 263 896</b>
Efectivo		100 000	100 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		9 915 065	3 163 896
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>3</b>	<b>117 912 960</b>	<b>58 730 833</b>
Inversiones al vencimiento		93 632 625	34 889 250
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		23 000 000	23 000 000
Cuentas y productos por cobrar asociadas		1 280 335	841 583
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>85 219 913</b>	<b>84 310 877</b>
Comisiones por Cobrar		62 550 766	13 245 531
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		103 000	52 000
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por Cobrar		10 374 151	51 264 323
Otras cuentas por Cobrar		12 191 997	19 749 024
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>314 264 372</b>	<b>319 635 356</b>
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>5</b>	<b>307 296 437</b>	<b>312 671 516</b>
Equipos y mobiliario		15 319 128	15 560 301
Equipos de computación		5 782 772	6 838 973
Terrenos		207 022 945	207 022 945
Edificios e instalaciones		105 551 397	105 551 397
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		-26 379 805	-22 302 100
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>6 967 935</b>	<b>6 963 840</b>
Gastos pagados por anticipado	<b>6</b>	2 478 614	1 825 657
Cargos Diferidos		0	0
Bienes diversos		3 400 000	3 400 000
Activos intangibles	<b>7</b>	745 912	1 394 773
Otros activos restringidos	<b>8</b>	343 410	343 410
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>527 412 310</b>	<b>465 940 962</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>67 056 567</b>	<b>58 084 492</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>67 056 567</b>	<b>58 084 492</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	<b>9</b>	60 763 767	51 791 692
Provisiones	<b>10</b>	6 292 800	6 292 800
Impuesto sobre la renta diferido		0	0
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Obligaciones con entidades no financieras		0	0
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>-0</b>	<b>-0</b>
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>		<b>-0</b>	<b>-0</b>
Obligaciones con entidades no financieras		-0	-0
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Ingresos diferidos		0	0
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>67 056 567</b>	<b>58 084 492</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>460 355 744</b>	<b>407 856 471</b>
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>		<b>46 530 000</b>	<b>46 530 000</b>
Capital pagado	<b>11</b>	46 530 000	46 530 000
(Acciones en tesorería)		0	0
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>		<b>361 326 471</b>	<b>250 860 821</b>
Reserva legal	<b>12</b>	9 306 000	9 306 000
Reservas voluntarias	<b>13</b>	352 020 471	241 554 821
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>0</b>	<b>48 690 215</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		0	48 690 215
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>52 499 273</b>	<b>61 775 435</b>
Utilidad neta del período		52 499 273	61 775 435
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>527 412 311</b>	<b>465 940 963</b>

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 DICIEMBRE 2021 Y 2020**

**AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.**

**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**

**Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre 2021 y 2020**

**(Cifras en colones exactos)**

	Nota	dic-21	dic-20
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>1 560 456 062</b>	<b>1 506 311 159</b>
Comisiones por servicios	14	1 493 174 789	1 393 851 167
Otros ingresos operacionales	15	67 281 273	112 459 992
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>1 376 706 918</b>	<b>1 271 194 180</b>
Comisiones por servicios	16	1 368 775 243	1 263 819 997
Otros gastos operacionales	17	7 931 675	7 374 183
Gastos por provisiones		0	0
<b>UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN</b>		<b>183 749 144</b>	<b>235 116 979</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>113 041 646</b>	<b>153 012 669</b>
Gastos de personal		89 111 332	131 221 651
Gastos por servicios externos		7 867 860	7 659 076
Gastos de movilidad y comunicaciones		660 660	878 625
Gastos de infraestructura		12 273 114	9 115 317
Gastos generales		3 128 680	4 138 000
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>4 699 985</b>	<b>3 716 508</b>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		2 906 159	2 643 590
Ingreso por diferencial cambiario		1 793 826	1 072 918
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>652 298</b>	<b>850 173</b>
Gasto financiero por obligaciones		0	472 737
Gasto por diferencial cambiario		652 298	377 436
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN</b>		<b>74 755 185</b>	<b>84 970 646</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		<b>74 755 185</b>	<b>84 970 646</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>22 255 912</b>	<b>23 195 211</b>
Impuesto sobre la renta		22 255 912	23 195 211
Participaciones legales sobre la utilidad		0	0
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO</b>		<b>52 499 273</b>	<b>61 775 435</b>

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 DICIEMBRE 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 31 de diciembre 2021  
(Cifras en colones exactos)**

Descripción	Capital Social	Acciones en tesorería	Reservas patrimoniales	Resultados iniciales del período	Utilidad del período	TOTAL
<b>Saldo al 31 de diciembre 2020</b>	<b>46 530 000</b>	<b>0</b>	<b>250 860 821</b>	<b>48 690 215</b>	<b>61 775 435</b>	<b>407 856 471</b>
Aumentos netos:	0	0	110 465 650	-48 690 215	-9 276 162	52 499 273
Disminuciones netas	0	0		0	0	0
<b>Saldos al 31 de diciembre 2021</b>	<b>46 530 000</b>	<b>0</b>	<b>361 326 471</b>	<b>0</b>	<b>52 499 273</b>	<b>460 355 744</b>

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 DICIEMBRE 2021 Y 2020**

**AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre 2021 y 2020  
(cifras en colones exactos)

	diciembre 2021	diciembre 2020
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del período	52 499 273	61 775 435
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
<b>Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo</b>		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	(1 141 528)	(695 482)
Pérdidas por estimación por deterioro de activos	160 743	-
<b>Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones</b>		
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		
Depreciaciones y amortizaciones	6 169 033	6 316 674
Ingreso por impuesto diferido		2 685 167
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-	-
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		
<b>Comisiones por cobrar</b>	(49 305 235)	(2 318 972)
<b>Impuesto retenido por cobrar</b>	40 890 172	(32 060 448)
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	7 506 027	(19 427 949)
<b>Productos por cobrar</b>	(438 752)	427 069
<b>Otros activos</b>	540 240	14 495 162
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
<b>Comisiones por pagar</b>	34 706 872	28 881 935
<b>Otras cuentas por pagar y provisiones</b>	(25 734 796)	(8 950 558)
<b>Productos por pagar</b>		
<b>Otros pasivos</b>	-	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	65 852 049	51 128 032
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(58 743 375)	(20 473 395)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-	-
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(357 504)	(12 738 697)
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		
Otras actividades de inversión		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	(59 100 879)	(33 212 092)
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		
Otras obligaciones financieras nuevas		
Nuevas obligaciones subordinadas		
Nuevas obligaciones convertibles		
Nuevas obligaciones preferentes		
Pago de obligaciones	-	(19 068 609)
Pago de dividendos		
Otras actividades de financiamiento	-	-
Aportes de capital recibidos en efectivo	-	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	-	(19 068 609)
<b>Efectivo y equivalentes al inicio de año</b>	3 263 896	4 416 565
<b>Efectivo y equivalentes al final de año</b>	10 015 065	3 263 896

**AGENCIA DE SEGUROS, COOSEGUROS, S.A.**

**Notas a los estados financieros intermedios**

**Al 31 de Diciembre 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 31 DE DICIEMBRE 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 31 de Diciembre del 2021 y 2020, ese tipo de cambio se estableció:

	<b>31 de Diciembre 2021</b>	<b>31 de Diciembre 2020</b>
Tipo de cambio de la compra	¢639.06	¢610.53
Tipo de cambio de la venta	¢645.25	¢617.30

*iii. Método de valuación de activos y pasivos*

Al 31 de Diciembre 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 31 DE DICIEMBRE 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 31 DE DICIEMBRE 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 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 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 31 de Diciembre 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 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020**

**(2) Efectivo en caja y bancos**

Al 31 de Diciembre del 2021 y 2020, el detalle de caja y bancos era el siguiente:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Efectivo en Caja Chica	¢	100 000	100 000
BNCR Colones	¢	3 060 251	1 586 188
BNCR Dólares	¢	6 854 813	1 577 708
		<b>10 015 065</b>	<b>3 263 896</b>

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 Diciembre tiene un saldo de \$10,623.50

**(3) Detalle de inversiones**

El detalle de las inversiones disponibles y las restringidas al 31 de Diciembre 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.

**dic-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
<b>Total</b>					<b>23 000 000</b>	

**Custodia Cooseguros**

Número	Emisor	Moneda	Tipo	Plazo	Monto	Vence
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
409-01-208-036510-1	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	5 000 000	14/7/2022
409-02-095-000303-3	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	5 807 250	26/1/2022
409-02-095-000306-8	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	3 871 500	27/6/2022
409-02-095-000307-6	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	6 129 875	21/2/2022
409-02-095-000308-4	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	6 452 500	14/3/2022
409-02-095-000309-2	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	3 871 500	19/4/2022
<b>Total</b>					<b>93 632 625</b>	
Cuentas y productos por cobrar					1 280 335	
<b>Total General</b>					<b>117 912 960</b>	

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020

**(4) Cuentas por cobrar:**

Al 31 de Diciembre del 2021 y 2020 el detalle era el siguiente:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
INS- Comisiones	¢	62 550 766	13 245 531
Empleados	¢	-0	-0
Impuesto sobre la renta retenido	¢	10 374 151	51 264 323
Otros	¢	12 294 997	19 801 024
		<b>85 219 913</b>	<b>84 310 877</b>

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

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 Diciembre 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:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Impuesto sobre la renta diferido	¢	0	0
Impuesto sobre la renta retenido por el INS	¢	7 242 852	51 264 323
Impuesto sobre la renta a favor de periodos	¢	3 131 298	0
		<b>10 374 151</b>	<b>51 264 323</b>

**(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 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020**

El detalle al 31 de Diciembre del 2021 y 2021 es así:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Equipo y Mobiliario	¢	15 319 128	15 560 301
Equipo de Computación	¢	5 782 772	6 838 973
Terrenos	¢	207 022 945	207 022 945
Edificios e Instalaciones	¢	105 551 397	105 551 397
Depreciación Acumulada	¢	-26 379 805	-22 302 100
		<b>307 296 437</b>	<b>312 671 516</b>

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 31 de Diciembre del 2021 y 2020:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Impuestos	¢	0,0	1
Póliza de Seguros	¢	976 245	395 916
Otros	¢	1 502 368	1 429 741
		<b>2 478 614</b>	<b>1 825 657</b>

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 31 de Diciembre del 2021 y 2020.

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Software	¢	5 150 444	5 150 444
Amortización de software	¢	-4 404 532	-3 755 671
		<b>745 912</b>	<b>1 394 773</b>

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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020

**(8) Otros activos restringidos**

		2021	2020
Depósitos en garantía	¢	243 410	243 410
Otros activos restringidos		100 000	100 000
		<b>343 410</b>	<b>343 410</b>

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	¢	10 621 186	35 251 988
Aportaciones patronales	¢	1 388 466	837 866
Impuestos retenidos	¢	1 818 121	3 499 533
Aportaciones laborales	¢	550 147	331 984
Otras retenciones	¢	0	526 970
Aguinaldo por pagar	¢	436 350	50 726
Comisiones por pagar	¢	45 302 408	10 595 536
Otras cuentas por pagar	¢	647 088	697 088
		<b>60 763 767</b>	<b>51 791 692</b>

Al cierre de este período se contabilizan el impuesto al valor agregado de Diciembre. Las comisiones por pagar por su parte corresponden a la II Quincena de Diciembre 2021. Los impuestos retenidos corresponden a salarios, dietas y comisiones de agentes.

**(10) Provisiones**

El monto registrado en provisiones corresponde a contingencia fiscal.

		2021	2020
Provisión por cesantía	¢	0	0
Otras provisiones		6 292 800	6 292 800
		<b>6 292 800</b>	<b>6 292 800</b>

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 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.

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020**

**(11) Capital social**

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

	<b>Cantidad</b>	<b>%</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cocique R,L.	11	11,11%	5 170 000	5 170 000
CoopeFyIR.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
INVERSIONESPLUMARROJADELSUR	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
<b>Totales</b>	<b>99</b>	<b>100%</b>	<b>46 530 000</b>	<b>46 530 000</b>

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 Diciembre de 2019.

**(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.

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020**

<b>Detalle</b>	<b>Registro</b>	<b>Monto</b>	<b>Saldo</b>
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
Utilidades 2019	2021	48 690 215	290 245 036
Utilidades 2020	2021	61 775 435	352 020 471

Por razones atribuibles a la Pandemia generada por el COVID-19 no fue posible realizar la asamblea general ordinaria de accionistas en los años 2020 y 2021.

La Ley No. 9866 en su artículo N°2 brinda la facultad a la Junta Directiva para aprobar tanto los presupuestos, los estados financieros y la distribución de excedentes o dividendos si es que fuera necesario, por lo que en Sesión Extraordinaria N°409 del 01 de noviembre de 2021 se acuerda destinar el 100% de las utilidades de los períodos 2019 y 2020 a engrosar la “Reserva Especial para compra de Edificio”.

**(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 los años 2020 y 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.

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



**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020**

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

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Inversiones en instrumentos financieros	¢	93 632 625	34 889 250
Inversiones en instrumentos restringidos	¢	23 000 000	23 000 000
Productos por cobrar	¢	1 280 335	841 583
		<b>117 912 960</b>	<b>58 730 833</b>

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 31 de Diciembre del 2021 y 2020, 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. 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.

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020**

---

(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.

<b>Posición de Moneda</b>		
Activos en Dólares	▼	53 952
Pasivos en Dólares	▼	243
<b>Posición ME</b>	▼	<b>221,93</b>

(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 Diciembre 2021 registra un tipo de cambio de 948.3610 para un total de capital requerido de ¢17,544,678,50 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.

El 18 de Diciembre 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.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020

---

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).