

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS, S.A.



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de Marzo del 2022 y 2021

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021

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

| | Nota | mar-22 | mar-21 |
|--|-----------|--------------------|--------------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | 365 039 757 | 266 550 145 |
| DISPONIBILIDADES | 2 | 841 123 | 6 321 655 |
| Efectivo | | 100 000 | 100 000 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país | | 741 123 | 6 221 655 |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 3 | 268 216 287 | 123 280 274 |
| Inversiones al vencimiento | | 247 191 800 | 99 700 390 |
| Instrumentos financieros vencidos y restringidos | | 20 000 000 | 23 000 000 |
| Cuentas y productos por cobrar asociadas | | 1 024 487 | 579 884 |
| COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR | 4 | 95 982 347 | 136 948 216 |
| Comisiones por Cobrar | | 69 723 732 | 97 569 476 |
| Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas | | 52 000 | 52 000 |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por Cobrar | | 10 362 931 | 30 350 999 |
| Otras cuentas por Cobrar | | 15 843 684 | 8 975 741 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | 313 211 310 | 317 822 177 |
| BIENES MUEBLES E INMUEBLES | 5 | 305 928 795 | 311 265 248 |
| 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) | | -27 747 447 | -23 708 368 |
| OTROS ACTIVOS | | 7 282 515 | 6 556 929 |
| Gastos pagados por anticipado | 6 | 1 931 041 | 1 605 328 |
| Cargos Diferidos | | 0 | 0 |
| Bienes diversos | | 3 400 000 | 3 400 000 |
| Activos intangibles | 7 | 608 063 | 1 208 191 |
| Otros activos restringidos | 8 | 1 343 410 | 343 410 |
| TOTAL ACTIVO | | 678 251 067 | 584 372 323 |
| PASIVO CORRIENTE | | 122 723 225 | 130 471 627 |
| CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | | 122 723 225 | 130 471 627 |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | 9 | 116 430 425 | 124 178 826 |
| Provisiones | 10 | 6 292 800 | 6 292 800 |
| 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 | | 122 723 225 | 130 471 627 |
| PATRIMONIO | | 555 527 842 | 453 900 696 |
| 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 | | 361 326 471 | 250 860 821 |
| Reserva legal | 12 | 9 306 000 | 9 306 000 |
| Reservas voluntarias | 13 | 352 020 471 | 241 554 821 |
| RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 52 499 273 | 110 465 650 |
| Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | 14 | 52 499 273 | 110 465 650 |
| RESULTADO DEL PERÍODO | | 95 172 098 | 46 044 225 |
| Utilidad neta del período | | 95 172 098 | 46 044 225 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 678 251 067 | 584 372 323 |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021**

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de marzo 2022 y 2021

(Cifras en colones exactos)

| | Nota | mar-22 | mar-21 |
|---|------|--------------------|--------------------|
| INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | | 525 371 169 | 434 981 481 |
| Comisiones por servicios | 15 | 390 589 936 | 376 947 079 |
| Otros ingresos operacionales | 16 | 134 781 233 | 58 034 402 |
| GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | | 358 831 067 | 346 617 761 |
| Comisiones por servicios | 17 | 356 781 722 | 344 642 564 |
| Otros gastos operacionales | 18 | 2 049 345 | 1 975 197 |
| Gastos por provisiones | | 0 | 0 |
| UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN | | 166 540 102 | 88 363 720 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | | 32 628 816 | 23 073 184 |
| Gastos de personal | | 26 546 467 | 17 009 869 |
| Gastos por servicios externos | | 2 481 613 | 2 618 550 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 154 684 | 192 451 |
| Gastos de infraestructura | | 2 485 758 | 2 636 217 |
| Gastos generales | | 960 293 | 616 096 |
| INGRESOS FINANCIEROS | | 2 074 084 | 572 478 |
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros | | 803 420 | 509 311 |
| Ingreso por diferencial cambiario | | 1 270 664 | 63 167 |
| GASTOS FINANCIEROS | | 0 | 166 616 |
| Gasto financiero por obligaciones | | 0 | 0 |
| Gasto por diferencial cambiario | | 0 | 166 616 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN | | 135 985 370 | 65 696 398 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES | | 135 985 370 | 65 696 398 |
| IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 40 813 272 | 19 652 173 |
| Impuesto sobre la renta | | 40 813 272 | 19 652 173 |
| Participaciones legales sobre la utilidad | | 0 | 0 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO | | 95 172 098 | 46 044 225 |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021**

**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 marzo 2022
(Cifras en colones exactos)**

| Descripción | Capital Social | Acciones en tesorería | Reservas patrimoniales | Resultados iniciales del período | Utilidad del período | TOTAL |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------|
| Saldo al 31 de marzo 2021 | 46 530 000 | 0 | 250 860 821 | 110 465 650 | 46 044 225 | 453 900 696 |
| Aumentos netos: | 0 | 0 | 110 465 650 | -57 966 376 | 49 127 873 | 101 627 146 |
| Disminuciones netas | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Saldos al 31 de marzo 2022 | 46 530 000 | 0 | 361 326 471 | 52 499 273 | 95 172 098 | 555 527 842 |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021**

**AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el ejercicio terminado el 31 de marzo 2022 y 2021
(cifras en colones exactos)**

| | marzo 2022 | marzo 2021 |
|--|---------------|--------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | |
| Resultado del período | 95 172 098 | 46 044 225 |
| 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 | (1 270 664) | 103 450 |
| Pérdidas por estimación por deterioro de activos | - | - |
| Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones | | |
| Pérdidas por otras estimaciones | | |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 1 505 490 | 1 541 181 |
| Ingreso por impuesto diferido | | 2 685 167 |
| Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria | - | - |
| Variación en los activos (aumento), o disminución | | |
| Comisiones por cobrar | 27 845 745 | (66 292 490) |
| Impuesto retenido por cobrar | 19 988 068 | (1 434 592) |
| Otras cuentas por cobrar | (6 867 943) | 8 664 522 |
| Productos por cobrar | (444 603) | 1 423 859 |
| Otros activos | (2 388 436) | 15 632 340 |
| Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución) | | |
| Comisiones por pagar | (37 238 312) | 22 191 466 |
| Otras cuentas por pagar y provisiones | 29 489 910 | (8 950 558) |
| Productos por pagar | | |
| Otros pasivos | - | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 125 791 353 | 21 208 571 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión | | |
| Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar) | (147 491 410) | (8 631 690) |
| Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar) | 3 000 000 | 13 000 000 |
| Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo | - | (1 610 083) |
| Venta de inmuebles mobiliario y equipo | 1 297 374 | |
| Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas | | |
| Otras actividades de inversión | | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | (143 194 036) | 2 758 227 |
| 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 | - | - |
| Pago de dividendos | | |
| Otras actividades de financiamiento | 11 922 151 | (17 922 746) |
| Aportes de capital recibidos en efectivo | - | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | 11 922 151 | (17 922 746) |
| Efectivo y equivalentes al inicio de año | 6 321 655 | 277 603 |
| Efectivo y equivalentes al final de año | 841 124 | 6 321 655 |

AGENCIA DE SEGUROS, COOSEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros intermedios

Al 31 de Marzo del 2022 y 2021

(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 MARZO 2022 Y 2021

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 Marzo del 2022 y 2021, ese tipo de cambio se estableció:

| | 31 de Marzo 2022 | 31 de Marzo 2021 |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tipo de cambio de la compra | ¢660.48 | ¢610.29 |
| Tipo de cambio de la venta | ¢667.10 | ¢615.81 |

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de Marzo del 2022 y 2021, 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 MARZO 2022 Y 2021

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 MARZO 2022 Y 2021

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 Marzo 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 Marzo 2022, el saldo que se registra con partes relacionadas se refiere a empleados y otros. No existen saldos y transacciones con compañías relacionadas.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021

(2) Efectivo en caja y bancos

Al 31 de Marzo del 2022 y 2021, el detalle de caja y bancos era el siguiente:

| | | 2022 | 2021 |
|------------------------|---|----------------|------------------|
| Efectivo en Caja Chica | ¢ | 100 000 | 100 000 |
| BNCR Colones | ¢ | 228 617 | 95 078 |
| BNCR Dólares | ¢ | 512 506 | 6 126 577 |
| | | 841 123 | 6 321 655 |

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 Marzo tiene un saldo de \$768.26

(3) Detalle de inversiones

El detalle de las inversiones disponibles y las restringidas al 31 de Marzo del 2022. 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.

mar-22

Custodia INS

| Número | Emisor | Moneda | Tipo | Plazo | Monto | Vence |
|------------------|--------|---------|----------------------|-------------|------------|-----------|
| BNV-208-159147-1 | BNCR | Colones | Certificado de Plazo | Corto Plazo | 10 000 000 | 16/6/2022 |
| BNV-208-159706-2 | BNCR | Colones | Certificado de Plazo | Corto Plazo | 10 000 000 | 25/1/2023 |

Total 20 000 000

Custodia Cooseguros

| Número | Emisor | Moneda | Tipo | Plazo | Monto | Vence |
|---------------------|--------|---------|------------------|-------------|-------------|-----------|
| 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 |
| 409-01-208-036709-0 | BNCR | Colones | Desmaterializado | Corto Plazo | 10 000 000 | 31/8/2022 |
| 409-01-208-036790-2 | BNCR | Colones | Desmaterializado | Corto Plazo | 100 000 000 | 18/4/2022 |
| 409-01-208-036797-0 | BNCR | Colones | Desmaterializado | Corto Plazo | 18 000 000 | 21/9/2022 |
| 409-01-208-036835-6 | BNCR | Colones | Desmaterializado | Corto Plazo | 5 000 000 | 13/9/2022 |
| 409-01-208-036863-1 | BNCR | Colones | Desmaterializado | Corto Plazo | 43 000 000 | 9/5/2022 |
| 409-02-095-000306-8 | BNCR | Dólares | Desmaterializado | Corto Plazo | 4 002 600 | 27/6/2022 |
| 409-02-095-000309-2 | BNCR | Dólares | Desmaterializado | Corto Plazo | 4 002 600 | 19/4/2022 |
| 409-02-095-000311-4 | BNCR | Dólares | Desmaterializado | Corto Plazo | 6 671 000 | 23/5/2022 |
| 409-02-095-000312-2 | BNCR | Dólares | Desmaterializado | Corto Plazo | 7 671 650 | 26/7/2022 |
| 409-02-095-000314-1 | BNCR | Dólares | Desmaterializado | Corto Plazo | 8 005 200 | 22/8/2022 |
| 409-02-095-000316-5 | BNCR | Dólares | Desmaterializado | Corto Plazo | 8 338 750 | 23/9/2022 |

Total 247 191 800

Cuentas y productos por cobrar 1 024 487

Total General **268 216 287**

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021

(4) Cuentas por cobrar:

Al 31 de Marzo del 2022 y 2021 el detalle era el siguiente:

| | | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|---|-------------------|--------------------|
| INS- Comisiones | ¢ | 69 723 732 | 97 569 476 |
| Empleados | ¢ | -0 | -0 |
| Impuesto sobre la renta retenido | ¢ | 10 362 931 | 30 350 999 |
| Otros | ¢ | 15 895 684 | 9 027 741 |
| | | 95 982 347 | 136 948 216 |

Las comisiones del INS corresponden a la II Quincena del mes de Marzo 2022 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.

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, para el cierre de este período no hay saldo en este rubro.

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

| | | 2022 | 2021 |
|--|---|-------------------|-------------------|
| Impuesto sobre la renta diferido | ¢ | 0 | 0 |
| Impuesto sobre la renta retenido por el INS | ¢ | 10 362 930 | 9 638 250 |
| Impuesto sobre la renta a favor de periodos anteriores | ¢ | 1 | 20 712 749 |
| | | 10 362 931 | 30 350 999 |

(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 MARZO 2022 Y 2021**

El detalle al 31 de Marzo del 2022 y 2021 es así:

| | | 2022 | 2021 |
|---------------------------|---|--------------------|--------------------|
| 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 | ¢ | -27 747 447 | -23 708 368 |
| | | 305 928 795 | 311 265 248 |

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 Marzo del 2022 y 2021:

| | | 2022 | 2021 |
|-------------------|---|------------------|------------------|
| Impuestos | ¢ | 0,0 | 1 |
| Póliza de Seguros | ¢ | 479 883 | 236 336 |
| Otros | ¢ | 1 451 158 | 1 368 991 |
| | | 1 931 041 | 1 605 328 |

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 Marzo del 2022 y 2021.

| | | 2022 | 2021 |
|--------------------------|---|----------------|------------------|
| Software | ¢ | 5 150 444 | 5 150 444 |
| Amortización de software | ¢ | -4 542 380 | -3 942 253 |
| | | 608 063 | 1 208 191 |

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

(8) Otros activos restringidos

| | | 2022 | 2021 |
|----------------------------|---|------------------|----------------|
| Depósitos en garantía | ¢ | 1 243 410 | 243 410 |
| Otros activos restringidos | | 100 000 | 100 000 |
| | | 1 343 410 | 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.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021

(9) Cuentas por pagar

El detalle de las retenciones por pagar al 2022 y 2021 se componía así:

| | | 2022 | 2021 |
|-------------------------|---|--------------------|--------------------|
| Impuestos por pagar | ¢ | 56 510 790 | 29 357 236 |
| Aportaciones patronales | ¢ | 1 390 466 | 1 140 691 |
| Impuestos retenidos | ¢ | 2 340 454 | 1 670 870 |
| Aportaciones laborales | ¢ | 550 147 | 451 972 |
| Otras retenciones | ¢ | 545 950 | 1 000 |
| Aguinaldo por pagar | ¢ | 1 745 700 | 971 829 |
| Comisiones por pagar | ¢ | 52 699 828 | 89 938 140 |
| Otras cuentas por pagar | ¢ | 647 088 | 647 088 |
| | | 116 430 425 | 124 178 826 |

Al cierre de este período se contabilizan el impuesto sobre la renta por pagar y el impuesto al valor agregado de Marzo. Las comisiones por pagar por su parte corresponden a la II Quincena de Marzo 2022. 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 |
| | | 6 292 800 | 6 292 800 |

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.

(11) Capital social

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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021

| | Cantidad | % | 2021 | 2020 |
|--------------------------------|-----------|-------------|-------------------|-------------------|
| Cooquite 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 |
| INVERSIONES PLUMAR OJA DEL SUR | 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 Marzo 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 Marzo 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 MARZO 2022 Y 2021

| 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 |
| 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 2022 se acuerda destinar el 100% de las utilidades de los períodos 2019 y 2021 a engrosar la “Reserva Especial para compra de Edificio”.

(14) Utilidades de períodos anteriores

Con fecha 30 de Marzo 2022 la Asamblea General de accionistas se reúne y acuerda que las utilidades del período 2021 deberán ser distribuidas en su totalidad a los socios; sin embargo, el traslado a la cuenta Dividendo por pagar se realizará hasta que el acta se encuentre protocolizada según ha sido el procedimiento de la empresa con respecto a estos movimientos.

(15) Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la Empresa en las actividades de comercialización de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por el Instituto Nacional de Seguros 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 2021 y 2022 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.

(16) Otros ingresos operacionales

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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021

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.

(17) 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.

(18) 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.

(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 31 de Marzo del 2022 y 2021, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

| | | 2022 | 2021 |
|--|---|--------------------|--------------------|
| Inversiones en instrumentos financieros | ¢ | 247 191 800 | 99 700 390 |
| Inversiones en instrumentos restringidos | ¢ | 20 000 000 | 23 000 000 |
| Productos por cobrar | ¢ | 1 024 487 | 579 884 |
| | | 268 216 287 | 123 280 274 |

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 Marzo del 2022 y 2021, todos los activos y pasivos se ubican geográficamente en Costa Rica.

(b) Riesgo de liquidez

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021

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 | ▼ | 61 018 |
| Pasivos en Dólares | ▼ | 1 190 |
| Posición ME | ▼ | 51,26 |

(e) Riesgo de capital

De acuerdo al Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros, del Instituto Nacional de Seguros, Artículo 9 Requisitos para la contratación de los agentes de seguros independientes y las sociedades de agencias inciso i) se debe, mantener un capital social suscrito y pagado no menor a 18.500 unidades de desarrollo que a Marzo 2022 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.

(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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS AL 31 DE MARZO 2022 Y 2021

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).