

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022

---

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



**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Al 30 de Junio del 2023 y 2022**

---

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022**

**AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.  
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA  
Al 30 de junio 2023 y 2022  
(cifras en colones exactos)**

	Nota	jun-23	jun-22
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>309 329 214</b>	<b>298 248 591</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2</b>	<b>6 675 147</b>	<b>5 467 050</b>
Efectivo		100 000	100 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		6 575 147	5 367 050
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>3</b>	<b>252 963 497</b>	<b>223 813 136</b>
Inversiones al vencimiento		223 957 060	198 458 250
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		23 000 000	24 500 000
Cuentas y productos por cobrar asociadas		6 006 437	854 886
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>49 690 569</b>	<b>68 968 405</b>
Comisiones por Cobrar		22 511 901	32 512 908
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		636	102 000
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por Cobrar		7 890 286	15 631 900
Otras cuentas por Cobrar		19 287 746	20 721 597
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>314 772 239</b>	<b>317 714 115</b>
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>5</b>	<b>299 665 861</b>	<b>304 779 545</b>
Equipos y mobiliario		15 530 588	15 319 128
Equipos de computación		5 986 312	5 986 312
Terrenos		207 022 945	207 022 945
Edificios e instalaciones		105 551 397	105 551 397
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		-34 425 381	-29 100 237
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>15 106 378</b>	<b>12 934 570</b>
Gastos pagados por anticipado	<b>6</b>	11 455 569	8 809 496
Cargos Diferidos		0	0
Bienes diversos		3 400 000	3 400 000
Activos intangibles	<b>7</b>	7 399	481 664
Otros activos restringidos	<b>8</b>	243 410	243 410
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>624 101 453</b>	<b>615 962 706</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>91 215 093</b>	<b>112 581 265</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>91 215 093</b>	<b>112 581 265</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	<b>9</b>	84 336 700	101 069 329
Provisiones	<b>10</b>	6 878 394	11 511 937
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>91 215 093</b>	<b>112 581 265</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>532 886 359</b>	<b>503 381 440</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>403 884 920</b>	<b>361 326 471</b>
Reserva legal	<b>12</b>	9 306 000	9 306 000
Reservas voluntarias	<b>13</b>	394 578 920	352 020 471
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		0	0
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>82 471 439</b>	<b>95 524 970</b>
Utilidad neta del período		82 471 439	95 524 970
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>624 101 452</b>	<b>615 962 706</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 30 DE JUNIO 2023 Y 2022**

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

**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**

**Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de junio 2023 y 2022**

**(Cifras en colones exactos)**

	Nota	jun-23	jun-22
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>726 700 740</b>	<b>955 345 904</b>
Comisiones por servicios	14	604 473 351	818 218 873
Otros ingresos operacionales	15	122 227 389	137 127 031
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>552 624 794</b>	<b>753 661 882</b>
Comisiones por servicios	16	548 418 417	749 630 034
Otros gastos operacionales	17	4 206 377	4 031 848
Gastos por provisiones		0	0
<b>UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN</b>		<b>174 075 946</b>	<b>201 684 022</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>63 622 874</b>	<b>69 756 773</b>
Gastos de personal		51 193 118	55 914 432
Gastos por servicios externos		4 620 676	6 163 465
Gastos de movilidad y comunicaciones		299 957	317 113
Gastos de infraestructura		5 960 706	5 596 118
Gastos generales		1 548 416	1 765 644
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>9 681 784</b>	<b>4 471 098</b>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	18	9 208 630	1 777 574
Ingreso por diferencial cambiario		473 154	2 693 524
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>2 016 009</b>	<b>0</b>
Gasto financiero por obligaciones		0	0
Gasto por diferencial cambiario		2 016 009	0
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN</b>		<b>118 118 847</b>	<b>136 398 347</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		<b>118 118 847</b>	<b>136 398 347</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>35 647 408</b>	<b>40 873 377</b>
Impuesto sobre la renta		35 647 408	40 873 377
Participaciones legales sobre la utilidad		0	0
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO</b>		<b>82 471 439</b>	<b>95 524 970</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 30 DE JUNIO 2023 Y 2022**

**AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
Para el período comprendido entre el 01 de julio de 2022 al 30 de junio 2023  
(Cifras en colones exactos)**

Descripción	Capital Social	Acciones en tesorería	Reservas patrimoniales	Resultados iniciales del período	Utilidad del período	TOTAL
<b>Saldo al 30 de junio 2022</b>	<b>46 530 000</b>	<b>0</b>	<b>361 326 471</b>	<b>0</b>	<b>95 524 970</b>	<b>503 381 440</b>
Aumentos netos:	0	0	42 558 449	-0	0	42 558 449
Disminuciones netas	0	0		0	-13 053 530	-13 053 530
<b>Saldos al 30 de junio 2023</b>	<b>46 530 000</b>	<b>0</b>	<b>403 884 920</b>	<b>0</b>	<b>82 471 439</b>	<b>532 886 359</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 30 DE JUNIO 2023 Y 2022**

**AGENCIA DE SEGUROS COSEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
Para el ejercicio terminado el 30 de junio 2023 y 2022  
(cifras en colones exactos)

	junio 2023	junio 2022
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del período	82 471 439	95 524 970
<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	1 542 855	(2 693 524)
Pérdidas por estimación por deterioro de activos	-	-
<b>Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones</b>		
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	-	5 219 136
Depreciaciones y amortizaciones	2 854 488	2 984 679
Ingreso por impuesto diferido	-	
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-	-
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		
<b>Comisiones por cobrar</b>	10 001 007	28 715 874
<b>Impuesto retenido por cobrar</b>	9 805 133	12 658 575
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	(314 314)	(2 002 139)
<b>Productos por cobrar</b>	(5 151 552)	308 822
<b>Otros activos</b>	(2 357 584)	(6 260 461)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
<b>Comisiones por pagar</b>	(10 053 170)	(27 724 766)
<b>Otras cuentas por pagar y provisiones</b>	(11 313 002)	24 538 272
<b>Productos por pagar</b>		
<b>Otros pasivos</b>	-	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	77 485 300	131 269 437
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(25 498 810)	(93 691 050)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	1 500 000	8 500 000
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(211 460)	-
Venta de inmuebles mobiliario y equipo	-	1 235 427
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		
Otras actividades de inversión		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	(24 210 270)	(83 955 623)
<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	-	-
Pago de dividendos	(41 658 862)	(43 722 880)
Otras actividades de financiamiento	(10 408 071)	-
Aportes de capital recibidos en efectivo	-	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	(52 066 933)	(43 722 880)
<b>Efectivo y equivalentes al inicio de año</b>	5 467 050	1 876 116
<b>Efectivo y equivalentes al final de año</b>	6 675 147	5 467 050

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

Licda. Lorena Altamirano Atencio  
Gerente General

Lic. Edgar Quirós Núñez  
Auditor Interno

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

**Notas a los estados financieros intermedios**

**Al 30 de junio del 2023 y 2022**

**(1) Resumen de operaciones y políticas contables significativas**

(a) 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 JUNIO 2023 Y 2022

---

**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 junio del 2023 y 2022, ese tipo de cambio se estableció:

	<b>30 de junio 2023</b>	<b>30 de junio 2022</b>
Tipo de cambio de la compra	¢543.13	¢684.76
Tipo de cambio de la venta	¢549.48	¢692.25

*iii. Método de valuación de activos y pasivos*

Al 30 de junio del 2023 y 2022, 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 JUNIO 2023 Y 2022

---

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 JUNIO 2023 Y 2022

---

*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 resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

(f) 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 junio 2023, 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 JUNIO 2023 Y 2022

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

Al 30 de junio del 2023 y 2022, el detalle de caja y bancos era el siguiente:

		2023	2022
Efectivo en Caja Chica	¢	100 000	100 000
BNCR Colones	¢	5 361 538	3 555 411
BNCR Dólares	¢	1 213 609	1 811 639
		<b>6 675 147</b>	<b>5 467 050</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 \$2,208.65

**(3) Detalle de inversiones**

El detalle de las inversiones disponibles y las restringidas al 30 de junio del 2023. 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.

jun-23						
Custodia INS						
Número	Emisor	Moneda	Tipo	Plazo	Monto	Vence
BNV 208-160072-3	BNCR	Colones	Certificado de Plazo	Corto Plazo	10 000 000	11/1/2024
BNV 194-000586-9	BNCR	Colones	Certificado de Plazo	Corto Plazo	10 000 000	15/5/2024
BNV 208-160838-2	BNCR	Colones	Certificado de Plazo	Corto Plazo	3 000 000	17/5/2024
<b>Total</b>					<b>23 000 000</b>	
Custodia Cooseguros						
Número	Emisor	Moneda	Tipo	Plazo	Monto	Vence
409-01-208-037571-9	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	20 000 000	5/9/2023
409-01-208-037775-4	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	9 000 000	5/7/2023
409-01-208-038763-6	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	15 000 000	9/8/2023
409-01-208-038150-6	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	36 000 000	7/8/2023
409-01-208-038178-6	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	1/9/2023
409-01-208-038220-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	3/10/2023
409-01-208-038221-9	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	3/11/2023
409-01-208-038222-7	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	3/12/2023
409-01-208-038223-5	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	5/1/2024
409-01-208-038224-3	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	21/02/2024
409-01-208-038225-1	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	4/3/2024
409-01-208-038226-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	1/4/2024
409-01-208-038227-8	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	7/5/2024
409-01-208-038229-4	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	5/6/2024
409-01-208-038569-2	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	25 000 000	3/7/2024
409-02-095-000351-1	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	3 571 620	28/9/2023
409-02-095-000347-5	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	1 648 440	17/4/2023
409-02-095-000350-5	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	5 494 800	17/5/2023
409-02-095-000352-1	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	8 242 200	19/6/2023
<b>Total</b>					<b>223 957 060</b>	
Cuentas y productos por cobrar					6 006 437	
<b>Total General</b>					<b>252 963 497</b>	

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022

---

**(4) Cuentas por cobrar:**

Al 30 de junio del 2023 y 2022 el detalle era el siguiente:

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
INS- Comisiones	¢	22 511 901	32 512 908
Empleados	¢	-0	-0
Impuesto sobre la renta retenido	¢	7 890 286	15 631 900
Otros	¢	19 288 382	20 823 597
		<b>49 690 569</b>	<b>68 968 405</b>

Las comisiones del INS corresponden a la II Quincena del mes de junio 2023 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 o para el pago de la renta del período.

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 aunque para el período 2022 no quedó saldo pendiente en esta cuenta.

El impuesto diferido corresponde al 30% sobre las provisiones que no son deducibles hasta que el gasto se haga efectivo.

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

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Impuesto sobre la renta diferido	¢	2 063 518	0
Impuesto sobre la renta retenido por el INS	¢	5 826 767	15 631 900
Impuesto sobre la renta a favor de periodos anti	¢	1	1
		<b>7 890 286</b>	<b>15 631 900</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 30 DE JUNIO 2023 Y 2022**

El detalle al 30 de junio del 2023 y 2022 es así:

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Equipo y Mobiliario	¢	15 530 588	15 319 128
Equipo de Computación	¢	5 986 312	5 986 312
Terrenos	¢	207 022 945	207 022 945
Edificios e Instalaciones	¢	105 551 397	105 551 397
Depreciación Acumulada	¢	-34 425 381	-29 100 237
		<b>299 665 861</b>	<b>304 779 545</b>

La depreciación acumulada se desglosa de la siguiente manera:

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Depreciación Acumulada Equipo y Mobiliario	¢	12 611 714	11 503 297
Depreciación Acumulada Equipo Computación	¢	5 270 875	4 817 273
Depreciación Acumulada Edificio	¢	16 542 792	12 779 667
		<b>34 425 381</b>	<b>29 100 237</b>

Como política de la empresa, todos los bienes en uso se conservan registrados hasta que se les dé de baja, aun que 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 m<sup>2</sup> y la construcción 496.75 m<sup>2</sup>. No existen deudas vigentes asociadas a este bien.

**(6) Gastos pagados por anticipado**

El detalle era el siguiente al 30 de junio del 2023 y 2022:

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Impuestos	¢	9 591 143,0	5 563 978
Póliza de Seguros	¢	638 676	771 009
Otros	¢	1 225 749	2 474 509
		<b>11 455 569</b>	<b>8 809 496</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 30 de junio del 2023 y 2022.

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Software	¢	5 150 444	5 150 444
Amortización de software	¢	-5 143 044	-4 668 780
		<b>7 399</b>	<b>481 664</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 30 DE JUNIO 2023 Y 2022

**(8) Otros activos restringidos**

		2023	2022
Depósitos en garantía	¢	243 410	243 410
Otros activos restringidos		-	0
		<b>243 410</b>	<b>243 410</b>

Los depósitos en garantía incluyen los realizados en instituciones como el ICE, CNFL o el INS.

**(9) Cuentas por pagar**

El detalle de las retenciones por pagar al 2023 y 2022 se componía así:

		2023	2022
Impuestos por pagar	¢	55 232 044	62 651 222
Aportaciones patronales	¢	1 409 701	1 432 634
Impuestos retenidos	¢	4 021 673	3 027 511
Aportaciones laborales	¢	563 986	568 440
Dividendos por pagar	¢	960 179	1 060 591
Aguinaldo por pagar	¢	2 970 426	3 069 563
Comisiones por pagar	¢	18 439 202	28 492 373
Otras cuentas por pagar	¢	709 880	766 995
		<b>84 307 090</b>	<b>101 069 329</b>

Al cierre de este período se contabilizan el impuesto sobre la renta por pagar y el impuesto al valor agregado de junio. Las comisiones por pagar por su parte corresponden a la II Quincena de junio 2023. Los impuestos retenidos corresponden a salarios, dietas y comisiones de agentes.

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; se realiza el traslado a la cuenta Dividendos por pagar y se procede a depositar a los socios conforme se recibió la información de las cuentas quedando aún pendiente de entrega una suma de ¢960,178.81

**(10) Provisiones**

El monto registrado en provisiones para el 2023 corresponde a cesantía de los trabajadores, que si bien no es a un 100% de la totalidad calculada si cubre en caso de alguna ruptura de contrato..

		2023	2022
Provisión por cesantía	¢	6 878 393	5 219 136
Otras provisiones		0	6 292 800
		<b>6 878 394</b>	<b>11 511 937</b>

Con respecto a otras provisiones, 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, en Diciembre 2022 este ente resuelve que la sanción procede por lo que se utiliza la provisión existente para su respectivo pago.

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022**

**(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>2023</b>	<b>2022</b>
Coocique 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 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 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.

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022**

El siguiente cuadro detalla el traslado de cada año y que compone el saldo mostrado en estos estados.

<b>Detalle</b>	<b>Registro</b>	<b>Monto</b>	<b>Saldo Acumulado</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	2022	48 690 215	290 245 036
Utilidades 2021	2022	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”.

Con fecha 23 de Marzo 2023 la Asamblea General de accionistas se reúne y acuerda que las utilidades del período 2022 deberán ser distribuidas en un 50% a sus socios y el restante a reserva voluntaria para el fortalecimiento financiero, por lo que para el corte de estos estados dicha cuenta registra la suma de ¢42,558,449.28

#### **(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.

#### **(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.



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022

---

**(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. El margen operativo puede incrementar o disminuir dependiendo de la composición de la cartera, entre mayor cartera propia mayor el margen y entre mayor cartera de agentes con contrato de distribución de comisiones, especialmente las colectivas, menor 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) Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros**

En este rubro se registran los intereses devengados sobre las inversiones registradas. La administración con el fin de lograr obtener la mayor rentabilidad posible de los recursos, ha diversificado los plazos de la cartera logrando un incremento en el ingreso por este concepto.

**(19) Administración del riesgo de instrumentos financieros**

**(a) Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo por pérdidas financieras para la Empresa si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero falla en la atención de sus obligaciones contractuales y se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar

Al 30 de junio del 2023 y 2022, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Inversiones en instrumentos financieros	¢	223 957 060	198 458 250
Inversiones en instrumentos restringidos	¢	23 000 000	24 500 000
Productos por cobrar	¢	6 006 437	854 886
		<b>252 963 497</b>	<b>223 813 136</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.

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022**

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 30 de junio del 2023 y 2022, 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. Al cierre de marzo 2023 la Agencia cuenta con una capacidad mayor a 3 veces para hacer frente a su pasivo corriente con su activo corriente.

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Pasivo Corriente	¢	91 185 484	112 581 265
Activo Corriente	¢	309 051 048	298 248 591
Cobertura (# de veces)		3,39	2,65

(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	▼	37 057
Pasivos en Dólares	▼	30
<b>Posición ME</b>	▼	<b>1229,08</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 Junio 2023 registra un tipo de cambio de

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022

---

1,017.0110 para un total de capital requerido de ¢ 18 814 703,50 Para todos los casos, las unidades de desarrollo se deben considerar según lo establecido en la Ley 8507 del 16 de mayo de 2006.

(f) Riesgo operativo

Para el período 2023 se materializa la suma de ¢160,175 por pérdidas por fraudes. Este monto corresponde a un caso pendiente del año anterior de la cartera adquirida por disolución del contrato con el agente que ya se encuentra desisncrito.

**(20) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los Emisores no Financieros. Durante los últimos años, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad modificó prácticamente todas las normas vigentes y emitió nuevas normas.

El 18 de Marzo de 2007 y el 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 1116-07 y C.N.S. 4310-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado —Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).