

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2023 Y 2022

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS, S.A.



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de Setiembre del 2023 y 2022

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

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

	Nota	sep-23	sep-22
ACTIVO CORRIENTE		290 180 119	299 811 811
DISPONIBILIDADES	2	3 454 968	8 557 845
Efectivo		100 000	100 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		3 354 968	8 457 845
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3	239 707 184	198 174 199
Inversiones al vencimiento		209 558 750	172 093 840
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		23 000 000	24 500 000
Cuentas y productos por cobrar asociadas		7 148 434	1 580 359
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4	47 017 967	93 079 767
Comisiones por Cobrar		22 992 372	70 941 739
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		1 702 636	51 000
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por Cobrar		12 093 123	15 157 997
Otras cuentas por Cobrar		10 229 836	6 929 031
ACTIVO NO CORRIENTE		324 281 626	321 489 542
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5	298 370 897	303 427 018
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)		-35 720 345	-30 452 764
OTROS ACTIVOS		25 910 730	18 062 524
Gastos pagados por anticipado	6	22 267 320	14 063 850
Cargos Diferidos		0	0
Bienes diversos		3 400 000	3 400 000
Activos intangibles	7	-0	355 265
Otros activos restringidos	8	243 410	243 410
TOTAL ACTIVO		614 461 745	621 301 353
PASIVO CORRIENTE		82 021 327	127 701 813
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		82 021 327	127 701 813
Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	75 142 934	114 530 619
Provisiones	10	6 878 394	13 171 194
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		82 021 327	127 701 813
PATRIMONIO		532 440 417	493 599 539
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		403 884 920	361 326 471
Reserva legal	12	9 306 000	9 306 000
Reservas voluntarias	13	394 578 920	352 020 471
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		0	0
RESULTADO DEL PERÍODO		82 025 498	85 743 068
Utilidad neta del período		82 025 498	85 743 068
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		614 461 745	621 301 352

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

Ing. Héctor Monge León
Representante

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2023 Y 2022

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

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

(Cifras en colones exactos)

	Nota	sep-23	sep-22
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		937 400 108	1 204 520 512
Comisiones por servicios	14	813 897 569	1 067 393 481
Otros ingresos operacionales	15	123 502 539	137 127 031
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		735 663 718	978 515 506
Comisiones por servicios	16	729 824 058	971 160 488
Otros gastos operacionales	17	5 839 660	7 355 018
Gastos por provisiones		0	0
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN		201 736 390	226 005 006
GASTOS DE ADMINISTRACION		94 477 060	105 625 431
Gastos de personal		74 005 115	83 372 247
Gastos por servicios externos		9 498 664	10 570 550
Gastos de movilidad y comunicaciones		440 181	473 988
Gastos de infraestructura		8 311 176	8 077 501
Gastos generales		2 221 925	3 131 145
INGRESOS FINANCIEROS		12 998 081	5 733 211
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	18	12 487 183	3 019 687
Ingreso por diferencial cambiario		510 898	2 713 524
GASTOS FINANCIEROS		2 344 207	3 795 944
Gasto financiero por obligaciones		0	0
Gasto por diferencial cambiario		2 344 207	3 795 944
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN		117 913 205	122 316 842
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		117 913 205	122 316 842
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		35 887 707	36 573 774
Impuesto sobre la renta		35 887 707	36 573 774
Participaciones legales sobre la utilidad		0	0
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		82 025 498	85 743 068

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

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

Descripción	Capital Social	Acciones en tesorería	Reservas patrimoniales	Resultados iniciales del período	Utilidad del período	TOTAL
Saldo al 30 de setiembre 2022	46 530 000	0	361 326 471	0	85 743 068	493 599 539
Aumentos netos:	0	0	42 558 449	-0	0	42 558 449
Disminuciones netas	0	0		0	-3 717 571	-3 717 571
Saldos al 30 de setiembre 2023	46 530 000	0	403 884 920	0	82 025 498	532 440 417

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

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

	septiembre 2023	septiembre 2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	82 025 498	85 743 068
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	1 833 309	1 082 420
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	-	6 878 393
Depreciaciones y amortizaciones	4 156 851	4 463 606
Ingreso por impuesto diferido	-	
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	47 949 368	39 069 731
Impuesto retenido por cobrar	5 128 391	(5 735 194)
Otras cuentas por cobrar	(1 887 568)	14 308 519
Productos por cobrar	(5 568 075)	(618 808)
Otros activos	(8 992 724)	3 698 689
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Comisiones por pagar	(46 980 554)	(37 034 354)
Otras cuentas por pagar y provisiones	1 300 069	(2 378 931)
Productos por pagar		
Otros pasivos	(6 292 800)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	72 671 764	109 477 141
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(37 464 910)	(51 522 940)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	1 500 000	(1 500 000)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(211 460)	-
Venta de inmuebles mobiliario y equipo	-	57 556
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		
Otras actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(36 176 370)	(52 965 384)
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	(41 598 270)	(50 378 091)
Otras actividades de financiamiento	-	-
Aportes de capital recibidos en efectivo	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(41 598 270)	(50 378 091)
Efectivo y equivalentes al inicio de año	8 557 845	2 424 179
Efectivo y equivalentes al final de año	3 454 968	8 557 845

AGENCIA DE SEGUROS, COOSEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros intermedios

Al 30 de setiembre 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 SETIEMBRE 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 setiembre del 2023 y 2022, ese tipo de cambio se estableció:

	30 de setiembre 2023	30 de setiembre 2022
Tipo de cambio de la compra	¢534.47	¢624.62
Tipo de cambio de la venta	¢542.35	¢632.72

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de setiembre 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 SETIEMBRE 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 SETIEMBRE 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 resultarían en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarían en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

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

(f) Reservas patrimoniales

De conformidad con la legislación costarricense, la Empresa, debe asignar el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva legal hasta alcanzar el 20% del capital pagado, cifra ajustada a Diciembre 2019.

(g) Reconocimiento de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

ii. Ingreso y gasto por comisiones

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre 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 SETIEMBRE 2023 Y 2022

(2) Efectivo en caja y bancos

Al 30 de setiembre 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	¢	3 058 346	6 022 739
BNCR Dólares	¢	296 622	2 435 105
		3 454 968	8 557 845

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 \$546.92

(3) Detalle de inversiones

El detalle de las inversiones disponibles y las restringidas al 30 de setiembre 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.

sep-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
Total					23 000 000	

Custodia Cooseguros

Número	Emisor	Moneda	Tipo	Plazo	Monto	Vence
409-01-208-038747-7	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	20 000 000	5/12/2023
409-01-208-039201-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	20 000 000	15/2/2024
409-01-208-039202-8	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	20 000 000	15/8/2024
409-01-208-039217-6	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	15 000 000	15/5/2024
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	21/2/2024
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
409-01-208-036941-4	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	6 000 000	7/12/2023
409-02-095-000359-0	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	5 423 500	15/12/2023
409-02-095-000352-1	BNCR	Dólares	Desmaterializado	Corto Plazo	8 135 250	10/10/2023

Total

209 558 750

Cuentas y productos por cobrar

7 148 434

Total General

239 707 184

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2023 Y 2022

(4) Cuentas por cobrar:

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

		2023	2022
INS- Comisiones	¢	22 992 372	70 941 739
Empleados	¢	1 600 000	-0
Impuesto sobre la renta retenido	¢	12 093 123	15 157 997
Otros	¢	10 332 472	6 980 031
		47 017 967	93 079 767

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

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:

		2023	2022
Impuesto sobre la renta diferido	¢	2 063 518	0
Impuesto sobre la renta retenido por el INS	¢	10 029 605	14 283 008
Impuesto sobre la renta a favor de periodos anti	¢	1	874 989
		12 093 123	15 157 997

(5) Bienes muebles e inmuebles

La política de depreciación es la de línea recta con una vida útil de diez años para mobiliario y equipo y cinco años para los equipos de cómputo. En el caso del Edificio considerando que no es una construcción nueva, se deprecia con una vida útil de 35 años en línea recta. La remodelación de ese inmueble se deprecia en el tiempo de vida restante que le queda al edificio.

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

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

		2023	2022
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	¢	-35 720 345	-30 452 764
		298 370 897	303 427 018

La depreciación acumulada se desglosa de la siguiente manera:

		2023	2022
Depreciación Acumulada Equipo y Mobiliario	¢	12 857 271	11 800 600
Depreciación Acumulada Equipo Computación	¢	5 379 500	4 931 716
Depreciación Acumulada Edificio	¢	17 483 574	13 720 448
		35 720 345	30 452 764

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

El edificio es adquirido el 14 de Julio 2017, ubicado en San José, Distrito Carmen, Calle 5, Avenidas 5 y 7, costado oeste del Hotel Aurola Holiday Inn. Domicilio actual de Cooseguros S.A. inscrita en el registro en el Tomo 1005 Folio 493 Asiento 039, número de finca 1-00023404-000. El terreno mide 283.75 m² y la construcción 496.75 m². No existen deudas vigentes asociadas a este bien.

(6) Gastos pagados por anticipado

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

		2023	2022
Impuestos	¢	19 182 286,0	11 127 956
Póliza de Seguros	¢	1 598 196	1 155 809
Otros	¢	1 486 838	1 780 085
		22 267 320	14 063 850

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

(7) Activos intangibles

El detalle era el siguiente al 30 de setiembre del 2023 y 2022.

		2023	2022
Software	¢	5 150 444	5 150 444
Amortización de software	¢	-5 150 444	-4 795 179
		-0	355 265

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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2023 Y 2022

(8) Otros activos restringidos

		2023	2022
Depósitos en garantía	¢	243 410	243 410
Otros activos restringidos		-	0
		243 410	243 410

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	¢	47 557 575	41 263 021
Aportaciones patronales	¢	1 358 836	1 451 591
Impuestos retenidos	¢	1 631 743	669 635
Aportaciones laborales	¢	543 636	575 159
Dividendos por pagar	¢	960 179	1 060 591
Aguinaldo por pagar	¢	4 149 947	4 365 942
Comisiones por pagar	¢	18 320 144	65 300 698
Otras cuentas por pagar	¢	620 875	-156 017
		75 142 934	114 530 619

Al cierre de este período se contabilizan el impuesto sobre la renta por pagar y el impuesto al valor agregado de setiembre. Las comisiones por pagar por su parte corresponden a la II Quincena de setiembre 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	6 878 393
Otras provisiones		0	6 292 800
		6 878 394	13 171 194

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 SETIEMBRE 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:

	Cantidad	%	2023	2022
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
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 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 SETIEMBRE 2023 Y 2022**

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

Detalle	Registro	Monto	Saldo Acumulado
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 SETIEMBRE 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 setiembre del 2023 y 2022, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

		2023	2022
Inversiones en instrumentos financieros	c	209 558 750	172 093 840
Inversiones en instrumentos restringidos	c	23 000 000	24 500 000
Productos por cobrar	c	7 148 434	1 580 359
		239 707 184	198 174 199

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 SETIEMBRE 2023 Y 2022

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 30 de setiembre 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.

		2023	2022
Pasivo Corriente	¢	81 933 147	127 701 813
Activo Corriente	¢	290 180 119	299 811 811
Cobertura (# de veces)		3,54	2,35

(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	✓	27 167
Pasivos en Dólares	✓	233
Posición ME	✓	117

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2023 Y 2022

(e) Riesgo de capital

De acuerdo al Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros, del Instituto Nacional de Seguros, Artículo 9 Requisitos para la contratación de los agentes de seguros independientes y las sociedades de agencias inciso i) se debe, mantener un capital social suscrito y pagado no menor a 18.500 unidades de desarrollo que a Setiembre 2023 registra un tipo de cambio de 1,012.0410 para un total de capital requerido de ¢ 18 722 758,50 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 desinscrito.

(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).