

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de Agencia de Seguros Cooseguros, S.A. en Relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de Agencia de Seguros Cooseguros, S.A., de continuar como empresa en funcionamiento; revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando dicho principio contable, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Empresa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de Agencia de Seguros Cooseguros, S.A.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión.

Seguridad razonable, es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia de control interno, de Agencia de Seguros Cooseguros, S.A.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de Agencia de Seguros Cooseguros, S.A., para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel. Obteniendo suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o actividades comerciales para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsable de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de Agencia de Seguros Cooseguros, S.A., con relación a, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de Agencia de Seguros Cooseguros, S.A., una declaración que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.



Lic. John Phillips Ruiz Segura CPA No. 500
Póliza No.0116 FIG 7 Vence: 30 de setiembre de 2019
Timbre de Ley No.6663, ¢1.000,00
Adherido y cancelado en el original

San José, Costa Rica
24 de enero del 2019

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Agencia de Seguros Cooseguros, S.A.

Estados de situación (1)

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

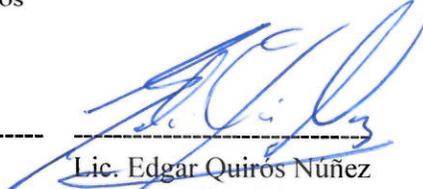
(en colones)

	Notas	2018	2017
		¢	¢
Activo			
Activo corriente			
Caja y bancos	2	5.841.817,41	10.687.797,57
Inversiones en instrumentos financieros	3	31.094.437,73	28.667.539,06
Cuentas por cobrar	4	47.447.796,31	20.345.500,30
Gastos prepagados	5	13.695.184,88	1.234.472,11
Total activo corriente		98.079.236,33	60.935.309,04
Propiedad, planta y equipo	6	265.927.113,81	268.255.559,56
Inversiones en instrumentos financieros-restringidos	3	20.925.392,19	17.275.854,07
Otros activos	7	5.537.387,50	3.377.622,18
Total activos		390.469.129,83	349.844.344,85
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Pasivo corriente			
Hipoteca por pagar corto plazo	10	20.439.327,50	6.791.734,27
Cuentas por pagar	8	57.409.483,22	26.498.410,99
Impuesto renta por pagar		0,00	14.194.799,82
Retenciones y aportes por pagar	9	2.344.136,22	2.585.330,72
Gastos acumulados		12.791.361,88	3.570.930,61
Total pasivo corriente		92.984.308,83	53.641.206,41
Pasivo a largo plazo:			
Hipoteca por pagar a largo plazo	10	0,00	97.980.918,16
Total pasivo largo plazo		0,00	97.980.918,16
Total pasivo		92.984.308,83	151.622.124,57
Patrimonio			
Capital social	11	47.000.000,00	47.000.000,00
Acciones en tesorería		(470.000,00)	(470.000,00)
Reserva legal	12	9.400.000,00	9.400.000,00
Reserva especial para compra de edificio	13	142.292.220,31	45.048.472,86
Utilidades no distribuidas		99.262.600,70	97.243.747,42
Total patrimonio		297.484.821,01	198.222.220,28
Total pasivo y patrimonio		390.469.129,83	349.844.344,85

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


Licda. Lorena Altamirano A.
Gerente General


Lic. Bernardo Mena J.
Contador General


Lic. Edgar Quiros Nuñez
Auditor Interno

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.
Contadores Públicos Autorizados
Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Agencia de Seguros Cooseguros, S.A.
 Estados de resultados e integrales
 Periodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2018 y 2017

	Notas	2018	2017
		¢	¢
Ingresos:			
Comisión por colocación de seguros	15	1.179.828.419,58	947.585.305,10
Ingresos por premios	15	134.320.167,59	113.697.548,82
Otros ingresos de operación	15	9.229.344,30	3.004.913,11
Total ingresos		1.323.377.931,47	1.064.287.767,03
Gastos operativos:			
Comisiones de agentes		1.044.345.360,71	751.439.708,47
De administración y generales		126.116.594,56	164.756.722,06
Depreciación y amortización		4.234.615,00	4.443.507,75
Total gastos operativos		1.174.696.570,27	920.639.938,28
Resultado de operación		148.681.361,20	143.647.828,75
Ingresos financieros		3.059.949,94	1.814.443,41
Gastos financieros		6.053.272,15	2.310.449,46
Resultado antes de impuesto		145.688.039,00	143.151.822,70
Impuesto de renta	16	46.425.438,30	43.001.823,23
Resultado neto e integral		99.262.600,70	100.149.999,47
Utilidad por acción (99 acciones comunes en circulación)		¢1.002.652,53	¢1.011.616,16

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



 Licda. Lorena Altamirano A.
 Gerente General



 Lic. Bernardo Mena J.
 Contador General



 Lic. Edgar Quirós Núñez
 Auditor Interno

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.
Contadores Públicos Autorizados
Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Agencia de Seguros Cooseguros, S.A.
 Estados de cambios en el patrimonio
 Períodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2018 y 2017
 (en colones)

	Capital social	Acciones en tesorería	Reserva legal	Reserva especial	Utilidades no distribuidas	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2016	47.000.000,00	(470.000,00)	6.801.527,95	24.511.838,64	20.536.634,22	€98.380.000,82
Asignación de utilidades a reserva especial				20.536.634,22	(20.536.634,22)	0,00
Ajuste utilidades					(307.780,00)	(307.780,00)
Resultado neto integral 2017					100.149.999,47	100.149.999,47
Aumento de reserva legal			2.598.472,05		(2.598.472,05)	0,00
Saldo al 31 de diciembre del 2017	47.000.000,00	(470.000,00)	9.400.000,00	45.048.472,86	97.243.747,42	€198.222.220,28
Traslado a reserva especial				97.243.747,42	(97.243.747,42)	€0,00
Ajuste reserva				0,03		€0,03
Resultado neto integral 2018					99.262.600,70	99.262.600,70
Saldo al 31 de diciembre del 2018	47.000.000,00	(470.000,00)	9.400.000,00	142.292.220,31	99.262.600,70	€297.484.821,01

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



 Licda. Lorena Altamirano A.
 Gerente General



 Lic. Bernardo Mena J.
 Contador General



 Lic. Edgar Quirós Núñez
 Auditor Interno

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Agencia de Seguros Cooseguros, S.A.

Estados de flujos de efectivo

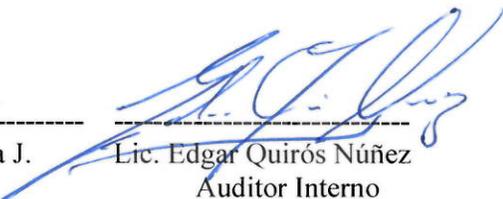
Períodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2018 y 2017

Notas	2018	2017
	¢	¢
Flujo de efectivo generado en la operación:		
Resultado neto del período	99.262.600,70	100.149.999,47
Depreciación y amortización	4.234.615,00	4.443.507,75
Flujo operativo de la empresa	103.497.215,70	104.593.507,22
<i>Cambios de activo (aumento) disminución</i>		
Cuentas por cobrar	(27.102.296,01)	15.749.577,78
Gastos prepagados	(12.460.712,77)	7.446.664,52
<i>Cambios de pasivo (disminución) aumento</i>		
Hipotecas por pagar corto plazo	13.647.593,23	6.791.734,27
Impuesto renta por pagar	(14.194.799,82)	14.194.799,82
Cuentas por pagar	30.911.072,23	(4.321.622,23)
Retenciones y aportes por pagar	(241.194,50)	(217.535,57)
Gastos acumulados	9.220.431,27	3.207.975,42
Variación neta en partidas del capital de trabajo	(219.906,36)	42.851.594,02
Efectivo proveniente de las operaciones	103.277.309,34	147.445.101,24
Flujo de actividades de inversión (aumento) disminución:		
Adquisición de mobiliario y equipo - neto	(1.906.169,25)	(260.593.030,93)
Inversión en instrumentos financieros	(3.649.538,12)	(2.187.307,40)
Aumento en otros activos	(2.159.765,33)	247.281,03
Efectivo proveniente (usado) en actividades de inversión	(7.715.472,70)	(262.533.057,30)
Flujo libre de la empresa	95.561.836,64	(115.087.956,06)
Flujo de actividades de financiamiento (disminución) aumento:		
Hipoteca por pagar	(97.980.918,16)	97.980.918,16
Ajuste utilidades	0,00	(307.780,00)
Efectivo proveniente (usado) por actividades de financiamiento	(97.980.918,16)	97.673.138,16
Aumento (disminución) neto en el efectivo	(2.419.081,52)	(17.414.817,90)
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	39.355.336,66	56.770.154,56
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período	2 36.936.255,14	39.355.336,66

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


Licda. Lorena Altamirano A.
Gerente General


Lic. Bernardo Mena J.
Contador General


Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

AGENCIA DE SEGUROS, COOSEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(1) Resumen de operaciones y políticas contables significativas

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 preparados de acuerdo con normas internacionales de información financiera 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 medición

Los estados financieros han sido preparados en base al costo histórico y base de acumulación o devengo.

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

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, ese tipo de cambio se estableció:

	31 de diciembre del 2018	31 de diciembre del 2017
Tipo de cambio de la compra	₡604,39	₡566.42
Tipo de cambio de la venta	₡611,75	₡572.56

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra y venta respectivamente.

(b) Instrumentos financieros

Activos financieros *(NIIF 9)*

i. Clasificación activos financieros

Son basados en principios: en función del a) modelo de negocio y b) la naturaleza de los flujos de efectivo asociados al activo financiero. Se reclasifican solo cuando se cambia el modelo de negocio.

Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en patrimonio

Test de modelo de negocio: El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros. Test de los flujos contractuales: Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del capital pendiente.

Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados

Un activo debe medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en patrimonio.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

ii. Reconocimiento

Las 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.

(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

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

(e) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Empresa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

(f) 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.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

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.

(g) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(h) 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 acciones.

(i) Reconocimiento de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

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

ii. Ingreso y gasto por comisiones

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

Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, no existen saldos y transacciones con partes relacionadas.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(2) Efectivo en caja y bancos

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el detalle de caja y bancos era el siguiente:

		2018	2017
Cajas chicas	¢	100.000,00	100.000,00
Bancos		5.741.817,41	10.587.797,57
Total caja y bancos	¢	5.841.817,41	10.687.797,57

La composición del efectivo y equivalente de efectivo en el estado de flujos de efectivo es el siguiente:

		2018	2017
Efectivo en caja y bancos	¢	5.841.817,41	10.687.797,57
Inversiones de corto plazo (**)		31.094.437,73	28.667.539,06
Efectivo y equivalentes de efectivo (*)	¢	36.936.255,14	39.355.336,63

(*): Monto del estado de flujos de efectivo

(**): Véase detalle en nota 3

(3) Detalle de inversiones

El detalle de las inversiones disponibles y las restringidas al 31 de diciembre del 2018 y 2017 era el siguiente:

		2018	2017
Inversiones de corto plazo	¢	31.094.437,73	28.667.539,06
Inversiones de corto plazo- restringido		20.925.392,19	17.275.854,07
Total	¢	52.019.829,92	45.943.393,13

Desglosados así:

Año: 2018							
Certificado número:	Plazo	Fecha de	Valor de la	Us\$	Tasa	Garantía	Intereses
	(días)	vencimiento	inversión ¢			en	¢
400-01-092-002975-7 BNCR	360	26/4/2019	10.000.000,00		7,39%	INS	462.696,10
400-01-092-002974-9 BNCR	360	26/4/2019	10.000.000,00		7,39%	INS	462.696,10
(*) Desmaterializado							
409-01-208-032778-1 (*)	362	24/6/2019	10.000.000,00		6,39%		340.800,00
409-1-208-033448-6 (*)	16	7/1/2019	10.000.000,00		3,15%		8.750,00
(*) Desmaterializado							
409-2-095-000245-2 en \$ (*)	358	12/7/2019	8.824.094,00	\$14.600,00	2,60%		103.241,90
409-2-095-000247-9 en \$ (*)	362	2/12/2019	1.813.170,00	\$3.000,00	2,90%		4.381,82
Totales año 2018			¢50.637.264,00				¢1.382.565,92
Total general			¢52.019.829,92				

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Año: 2017

Certificado número:	Plazo (días)	Fecha de vencimiento	Valor de la inversión	Tasa	Garantía en
Banco Nacional de Costa Rica- desmaterializado ¢					
409-1-208-031833-2 (¢)	111	30/01/2018	¢ 10.000.000,00	5,25%	
409-1-208-031834-0 (¢)	110	30/01/2018	¢ 10.000.000,00	5,25%	
409-1-208-032023-0 (¢)	52	30/01/2018	¢ 5.000.000,00	3,50%	
Banco Nacional de Costa Rica- desmaterializado \$					
409-2-095-000233-9 (\$) (*)	282	02/07/2018	¢ 1.132.840,00	2,60%	
409-2-095-000234-7 (\$) (*)	252	02/07/2018	¢ 1.132.840,00	2,45%	
409-2-095-000237-1 (\$) (*)	229	02/07/2018	¢ 1.132.840,00	2,30%	
Intereses por cobrar			¢ 269.019,06		
Subtotal			¢ 28.667.539,06		
 Banco Nacional de Costa Rica-restringidos					
BNV-034-011984-8		27/04/2018	¢ 3.500.000,00	6,00%	INS
BNV-034-011985-6		14/06/2018	¢ 7.000.000,00	6,00%	INS
BNV-034-011990-2		14/06/2018	¢ 6.200.000,00	6,00%	INS
Intereses por cobrar			¢ 575.854,07		INS
			¢ 17.275.854,07		
Total año 2017			¢ 45.943.393,13		
(*) US\$6,000,0					

(4) Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el detalle era el siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
INS-Comisiones	47.447.796,31	12.025.500,30
Otros	0,00	8.320.000,00
	¢47.447.796,31	¢20.345.500,30

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(5) Gastos prepagados

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 la composición de esta cuenta era la siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Retención 2% impuesto de renta	12.333.108,40	223.585,31
Pólizas de seguros	315.239,96	508.772,50
Mantenimiento Web	235.500,00	49.312,44
Patente prepagada	811.336,52	452.801,86
	<u>¢13.695.184,88</u>	<u>¢1.234.472,11</u>

(6) Propiedad planta y equipo:

La política de depreciación es la de línea recta con un 2% para edificios, 10% para mobiliario y equipo y un 20% para los equipos de cómputo. El detalle al 31 de diciembre del 2018 y 2017 es así:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Terreno (*)	207.022.945,36	207.022.945,36
Edificio (*)	52.241.750,15	52.241.750,15
Mobiliario y equipo	14.497.636,73	14.177.636,73
Equipo de cómputo	5.968.647,17	5.343.103,50
Depreciación acumulada	<u>(13.803.865,60)</u>	<u>(10.529.876,18)</u>
Total	<u>¢265.927.113,81</u>	<u>¢268.255.559,56</u>

(*) Activos en garantía hipotecaria. Finca del Partido de San José, No. 23404. Véase nota 10.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(7) Otros activos:

El detalle era el siguiente al 31 de diciembre del 2018 y 2017:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Software en uso	7.736.293,79	6.233.304,79
Amortización software en uso	(4.721.247,53)	(3.915.023,85)
Garantía CNFL	163.000,00	0,00
Derechos telefónicos con el ICE	80.410,00	80.410,00
Obras de arte	2.250.000,00	950.000,00
Garantía INS en efectivo	28.931,24	28.931,24
Total	<u>¢5.537.387,50</u>	<u>¢3.377.622,18</u>

(8) Cuentas por pagar:

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2018 y 2017 eran así:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Comisiones por pagar agentes	41.327.807,38	9.876.467,65
Otras comisiones por pagar	16.081.675,84	16.621.943,34
Total	<u>¢57.409.483,22</u>	<u>¢26.498.410,99</u>

(9) Retenciones y aportes por pagar:

El detalle de las retenciones por pagar al 2018 y 2017 se componía así:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
CCSS	1.585.193,13	1.588.636,53
Retenciones empleados y otras	758.943,09	996.694,19
Total	<u>¢2.344.136,22</u>	<u>¢2.585.330,72</u>

(10) Hipotecas por pagar:

Corresponde al documento por pagar por la compra del edificio. El saldo es de USA\$33.818,11 al 31 de diciembre del 2018, a favor de la empresa: Colecciones & Inmobiliaria Cielo y Mar Azul, S.A., para un saldo compuesto así en colones:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Corto plazo	20.439.327,50	6.791.734,27
Largo plazo	0,00	97.980.918,16
Total	<u>¢20.439.327,50</u>	<u>¢104.772.652,43</u>

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(11) Capital social:

Está compuesto por 100 acciones, comunes y nominativas con valor nominal de ¢470.000,00 detallado así:

Capital acciones

	Cantidad	2018	Cantidad	2017
Coocique R.L.	11	5.170.000,00	11	5.170.000,00
CoopeFyL R.L.´	4	1.880.000,00	4	1.880.000,00
Unibanc	6	2.820.000,00	6	2.820.000,00
Coopealianza R.L.	21	9.870.000,00	21	9.870.000,00
CoopeSanRamón R.L.	4	1.880.000,00	4	1.880.000,00
CoopeCaja R.L.	3	1.410.000,00	3	1.410.000,00
Coopenae R.L.	10	4.700.000,00	10	4.700.000,00
CoopeAnde7 R.L.	7	3.290.000,00	7	3.290.000,00
Coonaprosal R.L.	2	940.000,00	2	940.000,00
Servicoop R.L.	2	940.000,00	2	940.000,00
CoopeSantos R.L.	2	940.000,00	2	940.000,00
Coopebanpo R.L.´	1	470.000,00	1	470.000,00
Coopelecheros R.L.	0	0,00	4	1.880.000,00
Coopemep R.L.	9	4.230.000,00	9	4.230.000,00
Siba del Sur S.A.	5	2.350.000,00	5	2.350.000,00
Servicios Educativos SIBA, S.A.	5	2.350.000,00	0	0,00
CoopeSanJuan R.L.	1	470.000,00	1	470.000,00
Coopetalleres R.L.	0	0,00	1	470.000,00
Proyectos La Corteza, S.A.	1	470.000,00	1	470.000,00
Inversiones Pluma Roja del Sur, S.A.	2	940.000,00	2	940.000,00
SAPIEN S.A.	1	470.000,00	1	470.000,00
UNCOOSUR R.L.	1	470.000,00	1	470.000,00
Fecoopse	1	470.000,00	1	470.000,00
Subtotal		46.530.000,00		46.530.000,00
Acciones en tesorería	1	470.000,00	1	470.000,00
Totales	100	¢47.000.000,00	100	¢47.000.000,00

(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 un 20% del capital social. Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se contaba con el 20% de la reserva legal por ¢9.400.000,00.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(13) Reserva especial para compra de edificio:

Corresponde a la reserva para fortalecimiento empresarial que pretende un crecimiento con calidad, producto de la capitalización de ganancias con la intención de comprar un edificio que se concretó en el año 2017. El saldo al 31 de diciembre del 2018 era de ¢142.292.220,31 (el saldo al 31 de diciembre del 2017 era ¢45.048.472,86).

(14) Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, no se determinaron diferencias temporales que generen impuesto sobre la renta diferido

(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 sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza. El saldo al 31 de diciembre del 2018 fue de ¢1.179.828.419,58, (al 31 de diciembre del 2017 fue de ¢947.585.305,10)

Los ingresos por premios: Corresponde a los premios recibidos de parte del INS, por ¢134.320.167,59 (en el 2017 por ¢113.697.548,82).

(16) Impuesto de renta 2018:

Al 31 de diciembre del 2018 el cálculo del impuesto de renta fue el siguiente:

Detalle	Cálculo del Impuesto de renta 2018
Utilidad antes de impuestos	145.688.039,00
Menos: intereses no gravables	1.580.302,65
Más: Impuestos pagados no deducibles	350.924,26
Más: otros gastos no deducibles	10.292.800,38
Monto imponible	154.751.460,99
Impuesto de renta: (30%)	¢46.425.438,30

(17) Administración del riesgo de instrumentos financieros

(a) Riesgo de crédito

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

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Inversiones	¢ 52.019.829,92	45.943.393,13
Cuentas por cobrar	47.447.796,31	20.345.500,30
Total	¢ 99.467.626,23	66.288.893,43

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 diciembre del 2018 y 2017 respectivamente y parte de las inversiones se encuentran depositadas como garantía en el INS y son inversiones en el Banco Nacional de Costa Rica.

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, 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 pueda liquidar sus inversiones y no pueda 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.

(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.

(d) Riesgo de moneda

La Empresa no es muy susceptible a los efectos de las fluctuaciones de tipo de cambio, ya que no posee activos de importancia material en moneda extranjera y el reciente pasivo en moneda extranjera el riesgo es cubierto con el monitoreo del tipo de cambio y la venta de pólizas de seguros en moneda extranjera.

(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. Para todos los casos, las unidades de desarrollo se deben considerar según lo establecido en la Ley 8507 del 16 de mayo de 2006. Al 31 de diciembre del 2018 las unidades de desarrollo era de ¢899,906 (al 31 de diciembre del 2017 el valor de la unidad de desarrollo era de ¢880,474) por lo que la Agencia de Seguros Cooseguros, S.A. cumple al 100%.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(18) 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 SUGESES y a los Emisores no Financieros. Durante los últimos años, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad modificó prácticamente todas las normas vigentes y emitió nuevas normas.

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

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2011, 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).

Entre las que destacan:

Moneda Funcional - Por definición del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se define al colón costarricense como moneda funcional para los entes regulados, para lo cual los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda funcional, y se debe usar el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica al final del mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Presentación de Estados Financieros - Los estados financieros son preparados de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.

Instrumentos Financieros - De acuerdo con la normativa aprobada por la SUGESE las inversiones que se realicen en carteras mancomunadas de fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, deben ser clasificadas como activos disponibles para la venta, independientemente del propósito que tenga la Agencia.

Otras Disposiciones - La SUGESE emiten disposiciones específicas sobre transacciones particulares las cuales pueden diferir de las Normas Internacionales de Información Financiera.