

COOPEGRECIA SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2011

(Cifras en colones exactos)

	Nota	Periodo 2011	Periodo 2010
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>7.312.438,00</b>	<b>9.208.029,00</b>
Efectivo	2a	846.684,00	135.000,00
Depósitos a la vista en el B.N.C.R.	2a	25.306,00	51.958,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2a	3.488.984,00	5.364.619,00
Documentos de cobro inmediato	2b	2.944.988,00	3.343.162,00
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades	2c	6.476,00	313.290,00
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		<b>525.265,00</b>	<b>463.544,00</b>
Inversiones mantenidas para negociar	3a	525.265,00	463.544,00
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>4.026.691,00</b>	<b>3.201.660,00</b>
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	4a	4.026.691,00	3.201.660,00
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>		<b>5.070.078,00</b>	<b>5.532.732,00</b>
Equipos y mobiliario	5a	3.368.758,00	3.602.535,00
Equipos de computación	5a	1.701.320,00	1.930.197,00
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>41.545.857,00</b>	<b>40.315.242,00</b>
Gastos pagados por anticipado	6a	5.639.521,00	4.817.120,00
Activos intangibles	7a	35.906.336,00	35.498.122,00
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>58.480.329,00</b>	<b>58.721.207,00</b>
<b>PASIVO</b>			
		<b>17.368.302,00</b>	<b>19.323.498,00</b>
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>		<b>12.250.493,00</b>	<b>10.804.412,00</b>
Obligaciones a la vista con entidades financieras		-	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo	8a	12.250.493,00	10.804.412,00
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>5.117.809,00</b>	<b>8.519.086,00</b>
Impuestos sobre la renta diferido	9a	-	153.596,00
Cargos por pagar diversos	9b	5.117.809,00	8.365.490,00
<b>PATRIMONIO</b>		<b>41.112.027,00</b>	<b>39.397.709,00</b>
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>		<b>35.000.000,00</b>	<b>35.000.000,00</b>
Capital pagado	10a	35.000.000,00	35.000.000,00
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>		<b>383.536,00</b>	<b>365.616,00</b>
Reserva legal	10b	383.536,00	365.616,00
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>4.014.174,00</b>	<b>3.673.702,00</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	10c	4.014.174,00	3.673.702,00
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>1.714.317,00</b>	<b>358.391,00</b>
Utilidad neta del período	10d	1.714.317,00	358.391,00
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>58.480.329,00</b>	<b>58.721.207,00</b>

Cario Mauricio Villegas Cubero  
Contador

Bernal González Álvarez  
Auditor Interno

Marllon Villegas Cubero  
Gerente General

**COOPEGRECIA SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Por el ejercicio comprendido del 01 de enero 2011 al 30 de junio del 2011  
 (Cifras en colones exactos)

	Nota	Periodo 2011	Periodo 2010
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>39.891.794,00</b>	<b>91.803.953,00</b>
Comisiones por servicios	1b	39.333.373,00	89.392.085,00
Otros ingresos operativos	2b	558.421,00	2.411.868,00
 <b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		 <b>16.953.297,00</b>	 <b>32.580.678,00</b>
Comisiones por servicios	3b	16.953.297,00	32.580.678,00
 <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		 <b>21.224.180,00</b>	 <b>58.711.288,00</b>
Gastos de personal	4b	9.873.182,00	24.720.188,00
Gastos generales	5b	11.350.998,00	33.991.100,00
 <b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		 <b>1.164.171,00</b>	 <b>511.987,00</b>
 <b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		 <b>1.714.317,00</b>	 <b>511.987,00</b>
 <b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		 -	 <b>153.596,00</b>
Impuesto sobre la renta		-	153.596,00
 <b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO</b>		 <b>1.714.317,00</b>	 <b>358.391,00</b>

  
 Carlo Mauricio Villegas Cubero  
 CONTADOR

  
 Bernal Gonzalez Alvarez  
 AUDITOR INTERNO

  
 Marlhon Villegas Cubero  
 GERENTE GENERAL

# **COOPEGRECIA SEGUROS S.A.**

**INFORME Y ESTADOS  
TRIMESTRALES  
PARA SUGESES  
JUNIO 2011**

**\*\* Coopegrecia Seguros S.A. \*\***  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 30 de junio 2011**

**Nota 1. Información General.**

**i. Domicilio y forma legal**

La Sociedad Coopegrecia Seguros, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad privada que se constituyó el 16 de octubre del 2006 de conformidad con lo dispuesto en la Ley

COOPEGRECIA, R. L es una organización privada y dedicada a la comercialización de seguros del I.N.S., de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

**1ii. País de Constitución.**

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

**1iii.** Su creación se realizó básicamente para la comercialización de seguros del I.N.S., para satisfacer las necesidades de la comunidad de Grecia, en lo que respecta a las diferentes clases de seguros.

**1v. Nombre de la empresa controladora.**

La sociedad es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

**1vi. Número de sucursales y agencias.**

La sociedad no cuenta con sucursales, ni agencias.

**1vii. Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica de la sociedad es [seguros@coopegrecia.fi.cr](mailto:seguros@coopegrecia.fi.cr)

**1viii. Número de trabajadores al final del período.**

El número de trabajadores de la sociedad al final de período es de 8 funcionarios.

**Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.**

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 30 de junio del 2011 están de acuerdo con la legislación aplicable, las disposiciones de la Superintendencia General de Seguros, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

**2a-Efectivo y depósitos a la vista:**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de efectivo y depósitos a la vista.

Efectivo	¢ 846.684.00
Depósitos a la vista:	
BNCR Cta \$ #67642	¢ 15.500.00
Depósitos en Cta Cte	
BNCR Cta ¢ #5561-3	¢ 9.806.00
BPDC Cta Cte#4365-3	¢ 286.536.00
Coopegrecia RL	¢3.202.448.00

**2b-Documentos de cobro inmediato:**

Corresponde a las cuentas por cobrar con un plazo no mayor a un año, y se constituye de la siguiente manera:

Préstamo temporal entre cuentas interna	¢2.696.842.00
Anticipos de renta	¢ 183.146.00
Empleados	¢ 65.000.00

**2c-Cuentas y productos por cobrar:**

Dentro de este rubro se encuentra registrados los intereses por cobrar, generados por el depósito a plazo, por un periodo, no mayor de un año.

Coopegrecia RL	¢ 6.476.00
----------------	------------

**3a-Inversiones mantenidas para negociar:**

Corresponde a la inversión temporal a través de un depósito a plazo en Coopegrecia RL, por un período de 3 meses y un rendimiento del 7.50% anual y libre de retenciones del impuesto de renta.

Coopegrecia RL.	¢525.265.00
-----------------	-------------

**4a- Impuesto sobre renta diferido:**

Corresponde a la retención del 2% que aplica el Instituto Nacional de Seguros a la hora de efectuar el pago de comisiones por primas o renovaciones de pólizas de seguros diversas, y acumulado por varios años ya el mismo no se utiliza en su totalidad por periodo fiscal

Impuesto Sobre la Renta Diferido	¢4.026.691.00
----------------------------------	---------------

**5a-Activos Fijos**

Los activos fijos son depreciados por el método de línea recta:

Mobiliario Oficina	¢6.596.343.00
Depreciación acumulada	(¢3.227.585.00)
Equipo de Computo	¢4.728.431.00
Depreciación acumulada	(¢3.027.111.00)

**6a- Gastos pagados por anticipado:**

Al 30 de junio del 2011, los gastos pagados por adelantado se componen como sigue:

Pólizas INS	¢ 81.122.00
Cargas Sociales C.C.S.S.	¢1.233.812.00
Tecnología Informática	¢2.989.538.00
Honorarios profesionales	¢1.098.962.00
Comisiones pagadas a agentes	¢ 236.087.00

**7a- Activos intangibles:**

Al 30 de junio los activos intangibles se encuentran constituidos de la siguiente manera:

Inversión comercial	¢ 3.500.000.00
Otros activos	¢26.825.522.00
Depósito en garantía INS	¢ 5.580.814.00

**8a-Obligaciones con entidades financieras:**

La sociedad cuenta con cuatro préstamos en Coopegrecia RL, se detalla a continuación

Operación N°	Monto inicial	Tasa de interés	Saldo actual
20090282004102	¢2.125.000.00	28% anual	¢1.061.073.00
20090282004101	¢3.715.000.00	25% anual	¢3.032.399.00
9924835001	¢4.400.000.00	25% anual	¢4.213.694.00
992483004110	¢1.800.000.00	17% anual	¢1.281.315.00
430002	¢ 300.000.00	28% anual	¢ 278.627.00
470002	¢ 300.000.00	28% anual	¢ 257.460.00
470003	¢ 380.000.00	28% anual	¢ 380.000.00
410001	¢1.800.000.00	20% anual	¢1.745.925.00

**9a- Impuesto sobre renta**

Es el monto que resulta de multiplicar la utilidad neta del periodo por el factor determinado por tributación directa

<u>Utilidad Neta</u>	<u>Factor</u>	<u>Resultado</u>
¢0.00	30%	¢0.00

**9b- Cargos por pagar diversos:**

Cuotas obreras	¢ 120.541.00
Otras cuentas a pagar Varias	¢4.997.268.00

**10a-Capital Social**

En este rubro se muestra la participación accionaria, corresponde a acciones comunes se detalla:

<u>Accionista</u>	<u>Cantidad Acciones</u>	<u>Valor Nominal</u>	<u>Monto</u>
Coopegrecia R.L.	15.66	¢1.000.000.00	¢15.660.000.00
Bogantes Alfaro Carlos	11.34	1.000.000.00	11.340.000.00
Quesada González María	4.33	1.000.000.00	4.330.000.00
Santamaría García Luis	2.67	1.000.000.00	2.670.000.00
Pérez Espinosa Luis	1.00	1.000.000.00	<u>1.000.000.00</u>
<b>TOTAL</b>			<b>¢35.000.000.00</b>

**10b-Reserva legal**

La comercializadora debe destinar un 5% de las utilidades netas de cada año, para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 25% del capital social

Reserva Legar                      ¢383.536.00

**10c- Utilidades Acumuladas**

Corresponde a la acumulación de utilidades de año con año durante la puesta en marcha de la comercializadora;

Utilidades acumuladas              ¢4.014.174.00

**10d- Utilidad Neta**

Esta determinada a través de los ingresos y egresos durante el periodo comprendido entre el 01 de enero del 2011 y el 30 de junio del 2011;

Utilidad neta del periodo              ¢1.714.317.00

**1b- Comisiones por servicios:**

Están constituidas por los ingresos recibidos del I.N.S.

Comisiones I.N.S.                      ¢39.333.373.00

**2b- Otros ingresos operativos:**

Los mismos están constituidos por ingresos tales como intereses ganados en las cuentas e inversiones temporales, así como el pago de forma extraordinaria por el cobro de marchamos se detalla:

Intereses ganados	¢ 6.312.00
Intereses inversiones temporales	¢ 163.121.00
Ingresos diversos	¢ 388.988.00

**3b- Comisiones por servicios:**

Corresponde a los montos pagados a los agentes de seguros, se detalla:

P&Q S.A.	¢4.429.463.00
Legal Seguros S.A.	¢2.929.263.00
Agentes internos	¢9.594.571.00

**4b- Gastos personales:**

Corresponde básicamente al pago de salarios de los funcionarios

Salarios	¢9.873.182.00
----------	---------------

**5b- Gastos generales:**

Están constituidos por los gastos diferentes a personales, gastos financieros y gastos por depreciación, se detalla:

Gastos Generales	¢ 9.333.615.00
Gastos Financieros	¢ 1.554.729.00
Gastos por Depreciación	¢ 462.654.00