

COOPEGRECIA SEGUROS S.A.
 BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010
 (Cifras en colones exactos)

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

Carlo Mauricio Villegas Cubero
 Contador

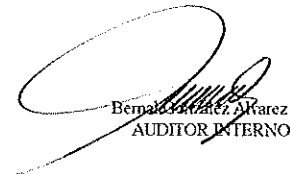
Bernat González Alvarez
 Auditor Interno

Marilou Villegas Cubero
 Gerente General

COOPEGRECIA SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por el ejercicio comprendido del 01 de octubre 2009 al 31 de diciembre del 2010
 (Cifras en colones exactos)

	Nota	2010
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		91.803.953,00
Comisiones por servicios	1b	89.392.085,00
Otros ingresos operativos	2b	2.411.868,00
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		32.580.678,00
Comisiones por servicios	3b	32.580.678,00
GASTOS DE ADMINISTRACION		58.711.288,00
Gastos de personal	4b	24.720.188,00
Gastos generales	5b	33.991.100,00
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		511.987,00
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		511.987,00
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		153.596,00
Impuesto sobre la renta		153.596,00
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		358.391,00


 Mauricio Villegas Cubero
 CONTADOR


 Benaldo Martínez Álvarez
 AUDITOR INTERNO


 Marlon Villegas Cubero
 GERENTE GENERAL

COOPEGRECIA SEGUROS S.A.

**INFORME Y ESTADOS
TRIMESTRALES
PARA SUGESE
DICIEMBRE 2010**

3b- Comisiones por servicios:

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

P&Q S.A.	¢11.574.773.00
Legal Seguros S.A.	¢ 7.509.634.00
Agentes internos	¢13.496.271.00

4b- Gastos personales:

Corresponde básicamente al pago de salarios de los funcionarios

Salarios	¢24.720.188.00
----------	----------------

5b- Gastos generales:

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

Gastos Generales	¢30.191.787.00
Gastos Financieros	¢ 2.533.654.00
Gastos por Depreciación	¢ 1.265.659.00

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	¢365.616.00
---------------	-------------

10c- Utilidades Acumuladas

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

Utilidades acumuladas	¢3.673.702.00
-----------------------	---------------

10d- Utilidad Neta

Esta determinada a través de los ingresos y egresos durante el periodo comprendido entre el 01 de octubre del 2009 y el 31 de diciembre del 2010;

Utilidad neta del periodo	¢358.391.00
---------------------------	-------------

1b- Comisiones por servicios:

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

Comisiones I.N.S.	¢59.243.791.00
Comisiones Coopenae	¢30.148.294.00

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	¢ 87.743.00
Intereses inversiones temporales	¢ 543.671.00
Ingresos diversos	¢1.780.454.00

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	¢1.805.000.00
20090282004101	¢3.715.000.00	25% anual	¢3.288.589.00
9924835001	¢4.400.000.00	25% anual	¢4.253.541.00
992483004110	¢1.800.000.00	17% anual	¢1.457.282.00

9a- Impuesto sobre renta

Es 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>
¢511.987.00	30%	¢153.596.00

9b- Cargos por pagar diversos:

Cuotas obreras	¢ 536.550.00
Otras cuentas a pagar Varias	¢7.828.990.00

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	1.000.000.00
TOTAL			¢35.000.000.00

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	¢3.201.660.00
----------------------------------	---------------

5a-Activos Fijos

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

Mobiliario Oficina	¢6.596.343.00
Depreciación acumulada	(¢2.993.808.00)
Equipo de Computo	¢4.728.431.00
Depreciación acumulada	(¢2.798.234.00)

6a- Gastos pagados por anticipado:

Al 30 de setiembre del 2010, los gastos pagados por adelantado se detallan como sigue:

Pólizas INS	¢ 107.124.00
Útiles y papelería de oficina	¢ 166.996.00
Tecnología Informática	¢2.989.538.00
Honorarios profesionales	¢1.537.962.00
Mantenimiento de Equipo	¢ 15.500.00

7a- Activos intangibles:

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

Inversión comerciales	¢ 3.500.000.00
Otros activos	¢26.825.522.00
Depósito en garantía INS	¢ 5.172.600.00

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

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 31 de Marzo del 2010 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	¢ 135.000.00
Depósitos a la vista:	
BNCR Cta \$ #67642	¢ 15.500.00
BNCR Cta Cte#5561-3	¢ 36.458.00
BPDC Cta Cte#4365-3	¢1.057.221.00
Coopegrecia RL	¢4.307.398.00

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	¢ 346.320.00
Comisionistas	¢ 300.000.00

2c-Cuentas y productos por cobrar:

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

Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢272.142.00
Coopegrecia RL	¢ 41.148.00

3a-Inversiones mantenidas para negociar:

Corresponde a la inversión temporal a través de un depósito a plazo en Coopegrecia RL, por un período de 12 meses y un rendimiento del 8% anual y libre de retenciones del impuesto de renta.

Coopegrecia RL.	¢463.544.00
-----------------	-------------

**** Coopegrecia Seguros S.A. ****
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2010

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

1viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la sociedad al final de período es de 8 funcionarios en el periodo 2010.