

Vehículos	5a	-
Bienes tomados en arrendamiento financiero		-
Terrenos		-
Edificios e instalaciones		-
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		-
OTROS ACTIVOS		40.780.775,00
Gastos pagados por anticipado	6a	5.282.653,00
Cargos diferidos		-
Bienes diversos		-
Operaciones pendientes de imputación		-
Cuentas recíprocas internas		-
Activos intangibles	7a	35.498.122,00
Otros activos restringidos		-
INVERSIONES EN PROPIEDADES		-
Terrenos		-
Edificios		-
PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		-
Participaciones en el capital de otras empresas del país		-
Participaciones en el capital de otras empresas del exterior		-
Participaciones en el capital mínimo de funcionamiento de operadoras de pensiones complementarias (OPC)		-
Participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial (VPE) del país		-
Participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial (VPE) del exterior		-
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas)		-

TOTAL ACTIVO	60.775.615,00
---------------------	----------------------

Carlo Mauricio Villegas Cubero
Contador

Bernal González Álvarez
Auditor Interno

Marlon Villegas Cubero
Gerente General

	Nota	Período 2010
PASIVO		20.458.620,00
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-
Captaciones a la vista		-
Otras obligaciones a la vista con el público		-
Captaciones a plazo		-
Obligaciones por aceptaciones		-
Obligaciones por reporte, pacto de reporte tripartito y préstamo de valores		-
Otras obligaciones a plazo con el público		-
Cargos por pagar por obligaciones con el público		-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA		-
Obligaciones a la vista con el B.C.C.R.		-
Obligaciones a plazo con el B.C.C.R.		-
Cargos por pagar por obligaciones con el B.C.C.R.		-
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		10.298.643,00
Obligaciones a la vista con entidades financieras		-
Obligaciones con entidades financieras a plazo	7a	10.298.643,00
Obligaciones con entidades no financieras		-
Obligaciones por aceptaciones		-
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras		-
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		10.159.977,00
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados		-
Cuentas y comisiones por pagar diversas		-
Provisiones		-
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		-
Bonificaciones por pagar sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		-
Impuestos sobre la renta diferido		-
Cargos por pagar diversos	8a	10.159.977,00
PROVISIONES TÉCNICAS		-
Provisiones para primas no devengadas, no vida		-
Provisiones para riesgos en curso, no vida		-
Provisiones para primas no devengadas, vida		-
Provisiones para riesgos en curso, vida		-
Provisiones matemáticas, vida		-
Provisión para siniestros, no vida		-
Provisión para siniestros, vida		-
Provisiones para participación en los beneficios y extornos		-
Provisión de seguro de vida en la que el riesgo de inversión lo asume el tomador		-
Otras provisiones técnicas, no vida		-
Otras provisiones técnicas, vida		-
SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS		-
Obligaciones en cuenta corriente con sociedades de reaseguro y reafianzamiento		-
Primas retenidas a sociedades de reaseguro y reafianzamiento		-
Obligaciones en cuenta corriente con sociedades pro seguros y fianzas		-
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS		-
Obligaciones con asegurados		-
Obligaciones con agentes e intermediarios		-
OTROS PASIVOS		-
Ingresos diferidos		-
Estimación por deterioro de créditos contingentes		-
Operaciones pendientes de imputación		-
Cuentas recíprocas internas		-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-
Obligaciones subordinadas		-
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas		-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-

Obligaciones convertibles -
 Cargos por pagar por obligaciones convertibles en capital -

OBLIGACIONES PREFERENTES -
 Obligaciones preferentes -
 Cargos por pagar por obligaciones preferentes -

PATRIMONIO 40.316.995,00

CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL FUNCIONAMIENTO 35.000.000,00
 Capital pagado 35.000.000,00
 Capital donado -
 Capital suscrito no integrado -
 (Suscripciones de capital por -
 (Acciones en tesorería) -
 Capital mínimo funcionamiento pensiones complementarias -

APORTES PATRIMONIALES UTILIZADOS -
 Capital pagado adicional -
 Aportes para incrementos de capital -
 Donaciones y otras contribuciones capitalizables -
 Aportes en exceso sobre capital de funcionamiento de operadoras de pensiones complementarias -

AJUSTES AL PATRIMONIO -
 Ajustes al valor de los activos -
 Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas -
 Ajuste por conversión de estados financieros -

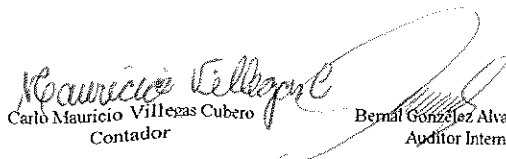
RESERVAS PATRIMONIALES 365.616,00
 Reserva legal 9a 365.616,00
 Otras reservas obligatorias -
 Reservas voluntarias -

RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 3.673.702,00
 Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores 3.673.702,00
 (Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores) -

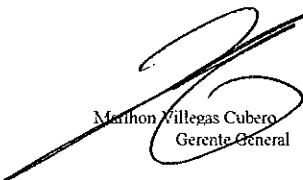
RESULTADO DEL PERÍODO 1.277.677,00
 Utilidad neta del período 1.277.677,00
 (Pérdida neta del período) -

INTERÉS MINORITARIO -
 Interés minoritario -

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		60.778.615,00
----------------------------------	--	----------------------


 Carlos Mauricio Villegas Cubero
 Contador

Bernal González Alvarez
 Auditor Interno


 Marlon Villegas Cubero
 Gerente General

COOPEGRECIA SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2010

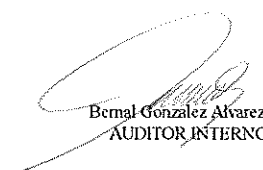
(Cifras en colones exactos)

	Nota	Período 2010
ACTIVO		
DISPONIBILIDADES		10.919.012,00
Efectivo	2a	135.000,00
Depósitos a la vista en el B.N.C.R.	2a	51.957,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2a	7.493.087,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		-
Documentos de cobro inmediato	2b	3.043.162,00
Disponibilidades restringidas		-
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades	2c	195.806,00
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		463.544,00
Inversiones mantenidas para negociar	3a	463.544,00
Inversiones disponibles para la venta		-
Inversiones mantenidas al vencimiento		-
Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio		-
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		-
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados		-
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		-
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros)		-
CARTERA DE CRÉDITOS		-
Créditos vigentes		-
Créditos vencidos		-
Créditos en cobro judicial		-
Créditos restringidos		-
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos		-
(Estimación por deterioro de la cartera de créditos)		-
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		2.848.199,00
Comisiones por cobrar		-
Primas por cobrar		-
Primas vencidas		-
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		-
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	4a	2.848.199,00
Otras cuentas por cobrar		-
Productos por cobrar asociados a las cuentas por cobrar		-
(Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar)		-
SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS		-
Cuenta corriente por seguros y fianzas		-
Primas retenidas por seguros y fianzas		-
Cuenta corriente por reaseguros y reafianzamientos		-
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS		-
Primas no consumidas, no vida		-
Prestaciones, no vida		-
Otras, no vida		-
Primas no consumidas, vida		-
Matemáticas, vida		-
Prestaciones, vida		-
Otras, vida		-
BIENES REALIZABLES		-
Bienes y valores realizables adquiridos en recuperación de créditos		-
Bienes adquiridos para operaciones de arrendamiento		-
Bienes adquiridos o producidos para la venta		-
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		-
Otros bienes realizables		-
Productos por cobrar asociados a los instrumentos financieros en dación de pago de créditos		-
(Estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables)		-
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		5.764.085,00
Equipos y mobiliario	5a	3.719.424,00
Equipos de computación	5a	2.044.661,00

COOPEGRECIA SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por el ejercicio comprendido del 01 de octubre 2009 al 30 de setiembre del 2010
 (Cifras en colones exactos)

	Nota	2010
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		74.237.117,00
Comisiones por servicios	1b	72.460.747,00
Ingresos por bienes realizables		-
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas		-
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas		-
Otros ingresos con partes relacionadas		-
Otros ingresos operativos	2b	1.776.370,00
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		-
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		-
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros		-
Gasto por deterioro de inversiones en propiedades		-
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		25.505.218,00
Comisiones por servicios	3b	25.505.218,00
Gastos por bienes realizables		-
Gastos por participaciones en el capital de otras empresas		-
Cargos por bienes diversos		-
Gastos por provisiones		-
Gastos por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		-
Gastos por cambio y arbitraje de divisas		-
Gastos con partes relacionadas		-
Otros gastos operativos		-
GASTOS DE ADMINISTRACION		47.454.222,00
Gastos de personal	4b	19.189.080,00
Gastos por servicios externos		-
Gastos de movilidad y comunicaciones		-
Gastos de infraestructura		-
Gastos generales	5b	28.265.142,00
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		1.277.677,00
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		-
Ajustes a las provisiones técnicas		-
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		-
Ajustes a las provisiones técnicas		-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		1.277.677,00
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		-
Impuesto sobre la renta		-
Participaciones legales sobre la utilidad		-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		1.277.677,00


 Carlo Mauricio Villegas Cubero
 CONTADOR


 Bernal Gonzalez Alvarez
 AUDITOR INTERNO


 Marco Villegas Cubero
 GERENTE GENERAL

COOPEGRECIA SEGUROS S.A.

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

3b- Comisiones por servicios:

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

P&Q S.A.	¢10.145.353.00
Legal Seguros S.A.	¢ 5.988.893.00
Agentes internos	¢ 9.370.972.00

4b- Gastos personales:

Corresponde básicamente al pago de salarios de los funcionarios

5b- Gastos generales:

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

Gastos Generales	¢25.150.353.00
Gastos Financieros	¢ 2.080.483.00
Gastos por Depreciación	¢ 1.034.306.00

8a-Obligaciones con entidades financieras:

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

Operación N°	Monto inicial	Tasa de interés	Saldo actual
20090282004102	¢2.125.000.00	28% anual	¢1.125.000.00
20090282004101	¢3.715.000.00	25% anual	¢3.405.277.00
9924835001	¢4.400.000.00	25% anual	¢4.263.909.00
992483004110	¢1.800.000.00	17% anual	¢1.504.457.00

9a- Cargos por pagar diversos:

Cuotas obreras	¢ 351.975.00
Otras cuentas a pagar Varias	¢9.808.002.00

10a- Reserva legal

La Compañía deben destinar un 5% de las utilidades netas de cada año para la constitución de una Reserva Legal, hasta alcanzar el 25% del capital social.

1b- Comisiones por servicios:

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

Comisiones I.N.S.	¢42.312.454.00
Comisiones Coopenae	¢30.148.293.00

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	¢ 75.585.00
Intereses inversiones temporales	¢ 488.811.00
Ingresos diversos	¢1.211.974.00

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

5a-Activos Fijos

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

Mobiliario a Equipo de Oficina	10 años vida útil
Equipo de Computo	5 años vida útil
Motocicleta	10 años vida útil

6a- Gastos pagados por anticipado:

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

Útiles y papelería de oficina	¢ 500.988.00
Tecnología Informática	¢3.062.203.00
Honorarios profesionales	¢1.672.962.00
Mantenimiento de Equipo	¢ 46.500.00

7a- Activos intangibles:

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

Inversión permanente	¢28.500.000.00
Otros activos	1.825.522.00
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	¢ 36.457.00
BPDC Cta Cte#4365-3	¢1.057.221.00
Coopegrecia RL	¢6.435.866.00

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

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	¢170.089.00
Coopegrecia RL	¢ 25.717.00

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 30 de setiembre 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@copegrecia.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.