

**AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE**  
**SOCIEDAD ANÓNIMA**

Estados Financieros

al 31 de diciembre del 2023

## Tabla de contenido

|   |           |
|---|-----------|
| <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> .....   | <b>4</b>  |
| <b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL</b> .....  | <b>5</b>  |
| <b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</b> .....   | <b>6</b>  |
| <b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</b> .....   | <b>7</b>  |
| <b>NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS</b> .....  | <b>8</b>  |
| NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL .....   | 8         |
| NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....                 | 8         |
| A) BASE DE PREPARACIÓN .....  | 8         |
| B) PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....   | 8         |
| 2.1 <i>Moneda funcional y de presentación de los estados financieros</i> .....  | 8         |
| 2.2 <i>Transacciones en monedas extranjeras</i> .....   | 8         |
| 2.3 <i>Cambios en políticas contables</i> .....   | 9         |
| 2.4 <i>Errores fundamentales</i> .....  | 9         |
| 2.5 <i>Beneficios de empleados</i> .....  | 9         |
| 2.6 <i>Efectivo y equivalentes a efectivo</i> .....   | 11        |
| 2.7 <i>Valuación de otras cuentas por cobrar</i> .....  | 11        |
| 2.8 <i>Instrumentos Financieros</i> .....   | 11        |
| 2.9 <i>Uso de estimaciones</i> .....  | 14        |
| 2.10 <i>Propiedad, planta y equipo</i> :.....   | 14        |
| 2.11 <i>Deterioro en el valor de los activos</i> .....  | 15        |
| 2.12 <i>Valuación de activos intangibles</i> .....  | 15        |
| 2.13 <i>Provisión para prestaciones legales</i> .....   | 15        |
| 2.14 <i>Acumulación de vacaciones</i> .....   | 16        |
| 2.15 <i>Impuesto sobre la renta corriente y diferido</i> .....  | 16        |
| 2.16 <i>Impuesto al valor agregado</i> .....  | 17        |
| 2.17 <i>Reserva legal</i> .....   | 17        |
| 2.18 <i>Ingresos y gastos por intereses</i> .....   | 17        |
| NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A .....  | 19        |
| NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO .....   | 19        |
| NOTA 4. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....  | 19        |
| NOTA 5. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....  | 19        |
| 5.1 <i>Disponibilidades</i> .....   | 19        |
| 5.2 <i>Cuentas y productos por cobrar</i> .....   | 20        |
| 5.3 <i>Otros Activos</i> .....  | 20        |
| NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A .....  | 21        |
| <b>6. Cuentas por pagar y provisiones</b> .....   | <b>21</b> |
| NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A ..... | 22        |
| 7. <i>Capital, ajustes y reservas patrimoniales</i> .....   | 22        |
| 8. <i>Ingresos financieros</i> .....  | 23        |
| 9. <b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b> .....  | 23        |
| NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A                     | 24        |
| 10. <i>Gastos Administrativos de Personal</i> .....   | 24        |
| 11. <i>Otros gastos de administración</i> .....   | 24        |
| 12. <i>Otros Gastos de Operación</i> .....  | 25        |
| OTRAS NOTAS RELEVANTES .....  | 26        |

|   |    |
|---|----|
| NOTA 13. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS: EL VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS SE DETALLA EN EL CUADRO QUE SE MUESTRA SEGUIDAMENTE: ..... | 26 |
| NOTA 14. RIESGOS ASOCIADOS A LA CARTERA DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....   | 27 |
| 14.1 <i>Riesgo de liquidez</i> .....  | 27 |
| 14.2 <i>Riesgo de mercado</i> .....   | 27 |
| 14.3 <i>Riesgo de tasas de interés</i> .....  | 27 |
| NOTA 15. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO .....   | 27 |
| 15.1 <i>Riesgo de liquidez</i> .....  | 27 |
| 15.2 <i>Riesgo de mercado</i> .....   | 27 |
| NOTA 16. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS .....  | 28 |
| NOTA 17. RESULTADO DEL PERIODO .....  | 28 |
| NOTA 18. HECHOS RELEVANTES. ....  | 28 |
| NOTA 19. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS. ....   | 28 |

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre del 2023  
(en colones sin céntimos)

|   | NOTA  | dic-23   |  |   |  |
|---|---|--|--|---|--|
| <b><u>ACTIVO</u></b>  |   |  |  |   |  |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>3, 5.1</b>                                     | <b>45,489,770</b>                                |  |   |  |
| Entidades financieras del país  |   | 45,489,770                                       |  |   |  |
| <b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>  | <b>5.2</b>  | <b>96,662</b>                                    |  |   |  |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar   |   | 96,662   |  |   |  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  |   | <b>11,339,537</b>                                |  |   |  |
| Otros activos   | <b>5.3</b>  | 11,339,537                                       |  |   |  |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>   |   | <b>56,925,968</b>                                |  |   |  |
| <b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>  |   |  |  |   |  |
| <b><u>PASIVOS</u></b>   |   |  |  |   |  |
| <b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>  | <b>6</b>  | <b>15,964,025</b>                                |  |   |  |
| Provisiones   |   | 356,582  |  |   |  |
| Otras cuentas por pagar   |   | 15,607,443                                       |  |   |  |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>   |   | <b>15,964,025</b>                                |  |   |  |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>   | <b>7</b>  | <b>15,000,000</b>                                |  |   |  |
| Capital pagado  |   | 15,000,000                                       |  |   |  |
| <b>Reservas</b>   | <b>7</b>  | <b>1,304,895</b>                                 |  |   |  |
| <b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>   |   | <b>(135,967)</b>                                 |  |   |  |
| <b>Resultado del período</b>  |   | <b>24,793,014</b>                                |  |   |  |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>   |   | <b>40,961,943</b>                                |  |   |  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  |   | <b>56,925,968</b>                                |  |   |  |
| <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%; text-align: center; border-top: 1px solid black;">                 Lic. Luis Ricardo Quirós González<br/>Gerente General             </td> <td style="width: 33%; text-align: center; border-top: 1px solid black;">                 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez<br/>Contador General             </td> <td style="width: 33%; text-align: center; border-top: 1px solid black;">                 Lic. Danilo Miranda Rodríguez<br/>Auditor Interno             </td> </tr> </table> |   |  | Lic. Luis Ricardo Quirós González<br>Gerente General | Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez<br>Contador General | Lic. Danilo Miranda Rodríguez<br>Auditor Interno |
| Lic. Luis Ricardo Quirós González<br>Gerente General  | Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez<br>Contador General | Lic. Danilo Miranda Rodríguez<br>Auditor Interno |  |   |  |

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 31 de diciembre del 2023  
(en colones sin céntimos)

|  | NOTA      | dic-23            | oct-dic 23        |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| <b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>   |           |                   |                   |
| Por disponibilidades   |           | 6                 | 6                 |
| Por inversiones en instrumentos financieros  |           | 590,746           | 0                 |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>   | <b>8</b>  | <b>590,752</b>    | <b>6</b>          |
| <b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>   |           |                   |                   |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras                              |           | 184,422           | 184,422           |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>   |           | <b>184,422</b>    | <b>184,422</b>    |
| Por estimación de deterioro de activos   |           | 49,363            | 0                 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones                  |           | 49,363            | 0                 |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>  |           | <b>406,331</b>    | <b>(184,416)</b>  |
| <b><u>INGRESOS OPERATIVOS</u></b>  |           |                   |                   |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>   |           |                   |                   |
| Por comisiones por servicios   | 9         | 52,532,443        | 52,532,443        |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>   |           | <b>52,532,443</b> | <b>52,532,443</b> |
| <b><u>GASTOS OPERATIVOS</u></b>  |           |                   |                   |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>   |           |                   |                   |
| Por comisiones por servicios   |           | 623,228           | 16,012            |
| Por provisiones  |           | 356,582           | 356,582           |
| Por otros gastos operativos  |           | 133,550           | 0                 |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>   | <b>12</b> | <b>1,113,360</b>  | <b>372,594</b>    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>   |           | <b>51,825,413</b> | <b>51,975,433</b> |
| <b><u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u></b>   |           |                   |                   |
| Por gastos de personal   | 10        | 19,143,289        | 12,327,329        |
| Por otros gastos de administración   | 11        | 1,203,069         | 1,192,799         |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>  |           | <b>20,346,358</b> | <b>13,520,128</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b> |           | <b>31,479,056</b> | <b>38,455,304</b> |
| Impuesto sobre la renta  |           | 5,381,146         | 5,381,146         |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>   | <b>17</b> | <b>26,097,910</b> | <b>33,074,158</b> |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>   |           | <b>26,097,910</b> | <b>33,074,158</b> |

Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez  
Auditor Interno

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AGENCIA DE SEGUROS COOIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
31 de diciembre del 2023  
(en colones sin céntimos)

| Descripción                              | Notas | Capital Social    | Aportes patrimoniales no capitalizados | Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales | Reservas         | Aportes patrimoniales en fondos especiales | Resultados acumulados periodos anteriores | TOTAL             |
|--|-------|-------------------|--|---|------------------|--|---|-------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b> |       | 0                 | 0                                      | 0   | 0                | 0  | 0   | 0                 |
| Cambios en las políticas contables       |       | 0                 | 0                                      | 0   | 0                | 0  | 0   | 0                 |
| Corrección de errores materiales         |       | 0                 | 0                                      | 0   | 0                | 0  | 0   | 0                 |
| <b>Resultado corregido</b>               |       | <b>0</b>          | <b>0</b>                               | <b>0</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                                  | <b>0</b>          |
| Resultado periodo                        |       | 0                 | 0                                      | 0   | 0                | 0  | 26,097,910                                | 26,097,910        |
| Resultado acumulado                      |       | 0                 | 0                                      | 0   | 0                | 0  | (135,967)                                 | (135,967)         |
| Traslado a la reserva                    |       | 0                 | 0                                      | 0   | 1,304,895        | 0  | (1,304,895)                               | 0                 |
| Capital Pagado                           | 7     | 15,000,000        | 0                                      | 0   | 0                | 0  | 0   | 15,000,000        |
| <b>Saldo al 31 de diciembre del 2023</b> |       | <b>15,000,000</b> | <b>0</b>                               | <b>0</b>  | <b>1,304,895</b> | <b>0</b>                                   | <b>24,657,047</b>                         | <b>40,961,943</b> |

\_\_\_\_\_  
Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

\_\_\_\_\_  
Lic. Danilo Miranda Rodríguez  
Auditor Interno

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
Al 31 de diciembre del 2023  
(En colones sin céntimos)

|  | NOTA  | dic-23   |  |   |  |
|--|---|--|--|---|--|
| <b><u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>  |   |  |  |   |  |
| Resultados del período   | 17  | 26,097,910   |  |   |  |
| <b><u>PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS</u></b>   |   |  |  |   |  |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>   |   |  |  |   |  |
| Provisiones por prestaciones sociales  |   | 356,582  |  |   |  |
| <b>Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>  |   | <b>26,454,492</b>  |  |   |  |
| <b><u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>  |   |  |  |   |  |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>   |   |  |  |   |  |
| Cuentas y comisiones por Cobrar  |   | (96,662)   |  |   |  |
| Otros activos  |   | (11,339,537)   |  |   |  |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones   |   | 3,436,359  |  |   |  |
| Impuesto sobre la renta  |   | 12,171,085   |  |   |  |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación</b>   |   | <b>30,625,737</b>  |  |   |  |
| <b><u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u></b>   |   |  |  |   |  |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>   |   |  |  |   |  |
| Capital Social   |   | 14,864,033   |  |   |  |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>  |   | <b>14,864,033</b>  |  |   |  |
| <b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>   |   | <b>45,489,770</b>  |  |   |  |
| <b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>  |   | <b>-</b>   |  |   |  |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>  |   | <b>-</b>   |  |   |  |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>  | <b>3</b>  | <b>45,489,770</b>  |  |   |  |
| <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%; text-align: center; border: none;"> <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/>           Lic. Luis Ricardo Quirós González<br/>Gerente General         </td> <td style="width: 33%; text-align: center; border: none;"> <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/>           Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez<br/>Contador General         </td> <td style="width: 33%; text-align: center; border: none;"> <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/>           Lic. Danilo Miranda Rodríguez<br/>Auditor Interno         </td> </tr> </table> |   |  | <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> Lic. Luis Ricardo Quirós González<br>Gerente General | <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez<br>Contador General | <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> Lic. Danilo Miranda Rodríguez<br>Auditor Interno |
| <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> Lic. Luis Ricardo Quirós González<br>Gerente General   | <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez<br>Contador General | <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> Lic. Danilo Miranda Rodríguez<br>Auditor Interno |  |   |  |

# NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre del 2023

(en colones sin céntimos)

## Nota 1. Información general

Agencia de Seguros Cooquite S.A es una entidad domiciliada y constituida el 04 de mayo del 2021 de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Sus oficinas administrativas se localizan en Ciudad Quesada, San Carlos. Su actividad principal es la intermediación de seguros.

Agencia de Seguros Cooquite S.A no tiene sucursales ni agencias, y su página Web es [www.cooquite.fi.cr](http://www.cooquite.fi.cr)

A la fecha la Agencia de Seguros Cooquite S.A mantiene 5 funcionarios.

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

### A) Base de preparación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera (NIIF) y según los requerimientos generales aplicables de información solicitados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

### B) Principales políticas contables utilizadas:

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros:

#### 2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense y la Agencia de Seguros Cooquite S.A adoptó dicha moneda como la moneda funcional y de presentación de sus estados financieros, debido a que dicha moneda refleja de mejor manera los eventos y transacciones efectuadas por la Subsidiaria. Toda la información financiera está expresada en colones.

#### 2.2 Transacciones en monedas extranjeras

Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción según el tipo de cambio del Banco Central de Costa Rica (BCCR) que es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.



| Fecha                    | Tipo de Cambio |
|--------------------------|----------------|
| 31 de diciembre del 2023 | 526.88         |

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los resultados en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, bajo el rubro “Ganancia diferencial cambiario” o “Perdida diferencial cambiario”.

| Conceptos | Valuación               | Criterio |
|-----------|-------------------------|----------|
| Activos   | Tipo de cambio de venta | BCCR     |
| Pasivos   | Tipo de cambio de venta | BCCR     |

### 2.3 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente, a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificación a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

### 2.4 Errores fundamentales

El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

### 2.5 Beneficios de empleados

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que la Agencia de Seguros Coocique S.A otorga a sus trabajadores:

**Salario:** El posicionamiento de la escala salarial de la Agencia de Seguros Coocique S.A es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (encuesta salarial) y conforme a la rentabilidad de la Agencia de Seguros Coocique S.A. Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones, siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente.

**Vacaciones.** Se conceden diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, adicionándose a los 12 días que aplican por ley, 3 días más. El cálculo del salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses.

**Cesantía:** Dependiendo de la antigüedad en la Agencia de Seguros Coocique S.A, el tope del auxilio de cesantía puede variar de 8 a 16 años, o bien, los años alcanzados por el colaborador al 05/05/2017. Además, a partir de 5 años y un día de servicio ininterrumpido, los trabajadores que finalicen la relación laboral, se les reconoce un porcentaje de la diferencia entre lo trasladado a la Asociación Solidarista (ASEMCO) y el pasivo laboral, conforme una tabla escalonada de aplicación de dicho reconocimiento.

La Agencia de Seguros Coocique S.A aporta un 5.33% a la cesantía, a favor de los asociados de ASEMCO, por todo el tiempo en que este permanezca afiliado, sin límite de años.

**Incapacidades:** Aquellos colaboradores que ingresaron antes de 24 agosto del 2020 se les reconoce el siguiente beneficio: A partir del cuarto día se reconoce un subsidio por el porcentaje que no cubra (40%) la Caja Costarricense de Seguro Social o el Instituto Nacional de Seguros, sobre el salario base de la clase de puesto. Lo anterior, como un apoyo económico para la posible necesidad de compra de medicamentos y pago de obligaciones ya adquiridas, contribuyendo a que el colaborador pueda mantener sus finanzas personales sanas.

**Vestimenta:** La Agencia de Seguros Coocique S.A cubre un 32% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

**Tasa de Interés:** Según lo establecido en el reglamento de beneficios e incentivos de la casa Matriz Coocique R.L todo trabajador tiene derecho a 1% más de la tasa de interés en colones de las inversiones que realice mediante depósitos a plazo iguales o mayores a un año; además, un 2% menos de la tasa de interés en colones vigente, para los créditos otorgados en ciertas líneas.

**Ahorro Escolar:** Según lo establecido en el reglamento de beneficios e incentivos de la casa Matriz Coocique R.L todo trabajador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de "Ahorro Escolar", el cual corresponde al descuento de un 2% sobre el salario bruto mensual. Transitoriamente se trabaja de la siguiente manera: El Ahorro Escolar corresponde al descuento inicial de un 0,5% sobre el salario bruto del trabajador a partir del mes de mayo 2021 y se implementarán aumentos de 0,5% paulatinamente cada 6 meses hasta llegar al tope de 2%. Asimismo; a los seis meses de su puesta en vigencia, podrá valorarse la posibilidad de participación por parte de la Coocique y Subsidiarias bajo la metodología propuesta a la cual se acoge el trabajador.

Actualmente la metodología por aplicar se encuentra como propuesta pendiente de aprobación por parte del Comité Gerencial y se considera un aporte inicial de 0.5% a 1% sobre el salario bruto del trabajador según valoración y aprobación.

**Reconocimiento para estudios:** La Agencia de Seguros Coocique S.A cubrirá, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de \$1,000.00 o su equivalente en colones.

**Licencia por nacimiento de hijos o adopción de un menor de edad:** El 3 de junio del 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley N°10211 que establece una serie de licencias especiales en caso de

maternidad, paternidad y adopción, además de garantizar fueros de protección a las personas que se acojan a estas licencias.

Se concederá licencia por paternidad de dos días hábiles por semana durante las primeras cuatro semanas de vida del menor cuando se presente el nacimiento de un hijo. También, una licencia de tres meses para las personas que adopten de forma individual o de forma conjunta a un menor de edad. En casos de adopción, la licencia se iniciará el día inmediato siguiente a la fecha en que sea entregada la persona menor de edad. Para gozar de la licencia, el adoptante deberá presentar una certificación, extendida por el Patronato Nacional de la Infancia o el juzgado de familia correspondiente, en la que consten los trámites de adopción.

La trabajadora, una vez que finalice la licencia por maternidad, podrá solicitar un permiso sin goce de salario, por un periodo de 1 a 6 meses, mismo que debe ser aprobado analizado por la jefatura inmediata, según niveles de servicio o soporte requeridos e informado a Capital Humano.

**Subsidio por Maternidad:** Agencia de Seguros Coocique S.A pagará por concepto de licencia de maternidad (por parto o adopción de un menor de edad) lo establecido en el artículo 95 del Código de Trabajo, así como el Reglamento para el Otorgamiento de Incapacidades a los Beneficiarios del Seguro de Salud, de la Caja Costarricense de Seguro Social.

## **2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo**

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se preparan por el método indirecto y para este propósito la Agencia de Seguros Coocique S.A considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, correspondiente a dinero en cajas y depósitos a la vista en entidades financieras y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo, en un plazo no mayor a dos meses, negociables con la Bolsa Nacional de Valores S.A.

## **2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar**

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.

## **2.8 Instrumentos Financieros**

Agencia de Seguros Coocique S.A mantiene un Portafolio de Inversiones en instrumentos financieros conformado por:

### **1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados**

**i. Clasificación:** Las inversiones que mantiene la Agencia de Seguros Coocique S.A, clasificadas como Valor Razonable con cambios en Resultados son aquellas inversiones en fondos de inversión abiertos de conformidad con la regulación vigente.

**ii. Medición:** Los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación, calculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.

**iii. Reconocimiento:** Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente de acuerdo con el valor de participación en el Fondo. Los rendimientos de los fondos de inversión se reconocen en el Estado de Resultados de la Subsidiaria a medida que se generen al cierre de cada mes.

## **2) Costo Amortizado**

Todos los activos financieros no negociables se miden al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro.

**i. Clasificación:** Los instrumentos financieros que Inmobiliaria Cooquite S.A clasifica al Costo amortizado son principalmente inversiones en Depósitos a Plazo en Entidades Financieras, Bancos Estatales y en Entidades Cooperativas, que decide mantener hasta la fecha de su vencimiento.

**ii. Medición:** En el caso de las inversiones al costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a plazo en el Sistema Bancario Nacional y cooperativas, debido a que no se valoran con base a un vector de precios, se miden por medio del método de interés efectivo de acuerdo con la periodicidad de pago de los cupones.

**iii. Reconocimiento:** Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de compra más costos de transacción. Se valoran posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo, que corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente.

La estimación por deterioro de inversiones al costo amortizado se registra mensualmente en una cuenta de Gasto por Estimación contra la cuenta de activo: estimación por Inversiones al Costo amortizado.

### **Reconocimientos de ingresos por intereses**

Los intereses sobre las inversiones en instrumentos financieros se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal y el interés pactado.

**Pérdida esperada portafolio de inversiones:** Para el registro de estimaciones o pérdida esperada de inversiones que la Agencia de Seguros Cooquite S.A, tiene en otras entidades financieras de país, se implementa mediante la siguiente metodología:

### **Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket**

Mediante el cálculo de tres Bucket se realiza una sensibilización de la probabilidad de incumplimiento mediante un cálculo de duración modificada entre la fecha de emisión, fecha de vencimiento cada inversión.

Para el cálculo se toma como referencia la curva soberana la cual representa el rendimiento o estructura temporal de tasas de interés es una representación de la relación entre las tasas de

rendimiento y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda, que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y periodo de tiempo determinado.

La curva soberana se actualiza cada mes, donde se descartan los datos de plazos más antiguos y se actualizan con los datos más recientes emitidos por la SUGEF. Siempre manteniendo el dato exacto de 252 variaciones de la curva soberana.

Para la realización del cálculo se toma la información de curva soberana semanal emitida por el BCCR tomando el dato de entre 360 a 539 días para ser exactos, y se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

Esta metodología se aplica para los dos tipos de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable).

Para este cálculo se utiliza información importante de cada uno de los títulos como lo son la fecha de emisión, tasa interés, tipo de instrumento, fecha vencimiento, valor de mercado, moneda, datos de la curva soberana, tasa pasiva nacional, tipo cambio, categoría de cartera y modelo de negocio al que pertenece.

El siguiente es un resumen de los pasos utilizados para el cálculo de estimación de inversiones basado en la sensibilización por Bucket:

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.
2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.
3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.
4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda el trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.
5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.
6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos gobierno central), el precio de curva soberana de Costa Rica tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.
7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.

9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.

10. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.

11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares, se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

### **Administración de Capital**

El Capital base de la Agencia de Seguros Coocique S.A, asciende a ₡40,961,943.

El Capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual Empresas Administradoras de bienes inmuebles, asciende a ₡25,961,943.

### **2.9 Uso de estimaciones**

La preparación de los estados financieros de conformidad con la base contable y regulaciones descritas anteriormente requiere que la Agencia de Seguros Coocique S.A realice estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de activos y pasivos y, los montos de los ingresos y gastos durante el período de referencia. Aunque la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados en la preparación de estos estados financieros se han adecuado a las circunstancias, los resultados reales podrían diferir de estas estimaciones y suposiciones.

### **2.10 Propiedad, planta y equipo:**

La propiedad, planta y equipo se registra al costo histórico; las adiciones y remplazos de importancia a los elementos de la propiedad, planta y equipo son capitalizados mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran el activo ni incrementan su vida útil son registrados como gastos de operación conforme se incurren.

La ganancia o pérdida resultante de ventas o retiros de activos fijos se reconoce en los resultados del año en que se realiza la transacción.

Las depreciaciones y amortizaciones se calculan usando el método de línea recta, utilizando las vidas útiles estimada por la Administración de la Compañía, como sigue:

| <b>Detalle</b>              | <b>Vida Útil Estimada</b> |
|-----------------------------|---------------------------|
| Equipo de Cómputo           | 5 años                    |
| Mobiliario y Equipo Oficina | 10 años                   |

### **2.11 Deterioro en el valor de los activos**

Al cierre de cada período, Agencia de Seguros Coocique S.A evalúa el valor registrado de sus activos tangibles para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro, en función a su disminución en la potencialidad de generar flujos de efectivo. Cuando existe dichos indicios, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida por deterioro, si la hubiera.

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 resultado integral o de patrimonio según sea el caso.

### **2.12 Valuación de activos intangibles**

Los activos intangibles son registrados originalmente al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza durante un periodo de cinco años.

### **2.13 Provisión para prestaciones legales**

El Código de Trabajo de Costa Rica establece el pago por indemnización a los empleados, en el caso de muerte, retiro o despido sin justa causa. Esta compensación es determinada de acuerdo con el período de servicio y los pagos por indemnización se reconocen en los resultados del período en que se incurrir.

Grupo Financiero Coocique provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

Por acuerdo del Consejo de Administración de Coocique R.L. en calidad de casa matriz se tomó la política de reconocer como obligación real a los empleados el derecho de cesantía por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral.

## 2.14 Acumulación de vacaciones

La Agencia de Seguros Coocique S.A, concede diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, los cuales podrán ser disfrutados dentro de las quince semanas posteriores al día en que se cumplan las cincuenta semanas de servicio continuo, o bien, el trabajador podrá disfrutar de vacaciones proporcionales a los meses laborados (que no exceden los 12 días que aplican por ley), cuando prevalezca su beneficio y esto no afecte la operativa o los niveles de servicio del área o sucursal.

El cálculo del salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses. La compensación de vacaciones se efectuará solamente si se cumple con las excepciones indicadas en el artículo 156 del Código de Trabajo.

## 2.15 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El impuesto sobre la renta corriente sobre la utilidad contable se calcula excluyendo ciertas diferencias entre la utilidad contable y la utilidad gravable. El impuesto sobre la renta diferido es determinado usando el método pasivo sobre todas las diferencias que existen a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de activos y pasivos y los montos para propósitos financieros. Es reconocido sobre todas las diferencias temporales gravables y las diferencias temporales deducibles, siempre y cuando exista la posibilidad de que los pasivos y activos se lleguen a realizar.

### Impuesto sobre la Renta

El gasto por impuesto sobre la renta se determina con base en la utilidad contable, ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales.

- **Impuesto Corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Entidad por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando la tasa impositiva de la compañía, que es del 20%.
- **Impuesto sobre la Renta Diferido:** El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza usando el método del pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, y un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible. El activo o pasivo no es reconocido si la diferencia temporal se origina de un crédito mercantil o por el registro inicial de un activo o pasivo (distinto a una combinación de negocios) que no afecta la utilidad fiscal o contable.

Los activos por impuesto sobre la renta diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.



Los impuestos corrientes y diferidos deberán reconocerse en ganancias o pérdidas, excepto cuando se relacionan con partidas de resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en patrimonio.

El valor registrado del impuesto diferido activo es revisado a la fecha de cada estado de situación financiera y ajustado si se estima que no es probable obtener suficientes ingresos gravables u otras fuentes de ingresos que permitan que el activo sea recuperado total o parcialmente.

Los impuestos de renta diferidos activos y pasivos son medidos a la tasa de impuesto que se espera que sea aplicada en el período en el cual el activo será realizado o el pasivo pagado.

## **2.16 Impuesto al valor agregado**

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley No. 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de marzo de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía antes de la promulgación de dicha Ley.

### **I. Corriente**

Los ingresos por comisiones de pólizas son registrados por la Agencia de Seguros Coocique S.A por los importes netos, sin considerar los impuestos al valor agregado, estos se reconocen como un pasivo en el estado de situación financiera por el importe del impuesto al valor agregado que corresponda.

Los gastos, compras y la adquisición de activos son registrados por la Agencia de Seguros Coocique S.A también por los importes netos, no obstante, si tales impuestos al valor agregado son acreditables a favor de la Agencia por las autoridades fiscales, se reconoce entonces el importe soportado en el estado de situación financiera y en aquellos casos en donde el impuesto al valor agregado no sea acreditable, se incluye el impuesto como parte del gasto.

## **2.17 Reserva legal**

De acuerdo con el Código de Comercio las empresas deben destinar anualmente no menos de 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva se utilizará, en primera instancia, para cubrir eventuales pérdidas de la entidad.

## **2.18 Ingresos y gastos por intereses**

Los ingresos financieros se contabilizan de acuerdo con la base de acumulación o devengado y tomando en cuenta los criterios de temporalidad, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

Los gastos por intereses se contabilizan en la parte de resultados del periodo en que se incurran y los mismos son por el registro de la erogación y distribución de los intereses sobre las operaciones Financieras.

A la fecha la Agencia de Seguros Coocique S.A, no presenta créditos y obligaciones a terceros.

## Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de la Agencia de Seguros Coocique S.A

Esta clase de cuentas comprende todos los recursos representativos de los bienes propiedad de la entidad y los derechos que la misma tiene frente a terceros, y de los que espera obtener en el futuro beneficios económicos.

### Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista y los equivalentes de efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

|   | <b>dic-23</b>     |
|---|-------------------|
| Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País | 45,489,770        |
| <b>Total</b>                                    | <b>45,489,770</b> |

### Nota 4. Operaciones con partes relacionadas

Saldos de cuentas en las que, al menos una de las demás compañías del conglomerado tiene participación parcial o total sobre la Agencia de Seguros Coocique S.A. El detalle de los saldos de las cuentas entre compañías relacionadas es el siguiente:

#### A) Coocique:

|                                      | <b>dic-23</b>     |
|--------------------------------------|-------------------|
| Otras cuentas y comisiones por pagar | 0                 |
| Patrimonio                           | 40,961,943        |
| <b>Total</b>                         | <b>40,961,943</b> |

### Nota 5. Composición de los rubros de los estados financieros

#### 5.1 Disponibilidades

Comprende los activos que por su liquidez cuentan con disponibilidad inmediata como el dinero efectivo, remesas en tránsito o documentos de cobro inmediato.

|   | <b>dic-23</b>     |
|---|-------------------|
| Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País | 45,489,770        |
| <b>Total</b>                                    | <b>45,489,770</b> |

## 5.2 Cuentas y productos por cobrar

En este grupo de cuentas se registra el activo por impuestos diferidos, originado por las cantidades de impuestos sobre las ganancias a recuperar en ejercicios futuros. Y cuentas pendientes de cobro.

|   | <b>dic-23</b> |
|---|---------------|
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar | 96,662        |
| <b>Total</b>                            | <b>96,662</b> |

## 5.3 Otros Activos

|  | <b>dic-23</b>     |
|--|-------------------|
| Impuestos pagados por anticipado             | 1,132,785         |
| Pólizas de seguros paga por anticipado       | 6,752             |
| Depósitos en garantía (activos restringidos) | 10,200,000        |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>11,339,537</b> |

## Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de la Agencia de Seguros Coocique S.A

Comprende las obligaciones presentes de la entidad, surgidas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual, y para cancelarlas, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

### 6. Cuentas por pagar y provisiones

Este grupo comprende saldos de acreedores de las cuentas por pagar originadas en las operaciones de la Agencia de Seguros Coocique S.A. Que pueden ser derivados de la prestación de servicios, así como provisiones de obligaciones de la sociedad u otros pasivos.

|                                   | <b>dic-23</b>     |
|-----------------------------------|-------------------|
| Impuesto por pagar de la entidad  | 12,087,216        |
| Aportaciones patronales por pagar | 1,139,497         |
| Impuestos retenidos por pagar     | 83,869            |
| Aportaciones laborales retenidas  | 483,053           |
| Vacaciones acumuladas             | 1,436,542         |
| Aguinaldo acumulado               | 377,267           |
| Provisión Cesantía (2)            | 356,582           |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>15,964,025</b> |

(2) Los movimientos contables para los periodos en revisión para la provisión de Cesantía son los siguientes:

|                      | <b>dic-23</b>  |
|----------------------|----------------|
| Saldo Inicial        | 0              |
| Provisión registrada | 356,582        |
| Provisión pagada     | 0              |
| <b>Saldo Final</b>   | <b>356,582</b> |

## **Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Agencia de Seguros Coocique S.A**

El patrimonio comprende el derecho de los propietarios a los activos de la entidad. Se puede identificar saldos de participaciones en el capital social, aportes patrimoniales, reservas patrimoniales, resultados de periodos anteriores y actuales.

### **7. Capital, ajustes y reservas patrimoniales**

En este grupo se registran los instrumentos de capital que incorporan del derecho a una participación sobre los activos de la Agencia de Seguros Coocique S.A. Las fuentes principales de las cuales proviene el capital social son las contribuciones aportadas por los propietarios, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y las donaciones recibidas capitalizadas por la entidad.

| <b>Capital</b>                | <b>dic-23</b>     |
|-------------------------------|-------------------|
| Capital pagado ordinario      | 15,000,000        |
| <b>Total Capital</b>          | <b>15,000,000</b> |
| <b>Reservas Patrimoniales</b> |                   |
| Reserva Legal                 | 1,304,895         |
| <b>Total reservas</b>         | <b>1,304,895</b>  |

## **Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Agencia de Seguros Coocique S.A**

Comprende los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

### **8. Ingresos financieros**

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el período por concepto de intereses y los ajustes a éstos, por concepto de la amortización de las primas y descuentos en la adquisición de los instrumentos financieros, y comisiones.

|                                     | <b>dic-23</b>  | <b>oct-dic 23</b> |
|-------------------------------------|----------------|-------------------|
| Por Disponibilidades                | 6              | 6                 |
| Por inversiones al Costo Amortizado | 590,746        | 0                 |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>590,752</b> | <b>6</b>          |

### **9. Ingresos operativos diversos**

En esta cuenta se registran los ingresos operativos de la Subsidiaria generados por las diversas actividades económicas, comisiones por intermediación de seguros, entre otros. A continuación, el desglose por ingresos.

|                  | <b>dic-23</b>     | <b>oct-dic 23</b> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Otras comisiones | 52,532,443        | 52,532,443        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>52,532,443</b> | <b>52,532,443</b> |

## Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Agencia de Seguros Coocique S.A

Comprende los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

### 10. Gastos Administrativos de Personal

Se registran los gastos devengados en el período por concepto de remuneraciones generadas por los empleados de la entidad y otros gastos derivados de la relación entre la entidad como empleador y sus empleados. Se incluyen también las remuneraciones devengadas por los directores y fiscales de la entidad.

|                              | <b>dic-23</b>     | <b>oct-dic 23</b> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Sueldos y bonificaciones     | 12,474,190        | 7,617,654         |
| Decimotercer sueldo          | 1,058,850         | 651,730           |
| Vacaciones                   | 1,652,101         | 1,652,101         |
| Cesantía                     | 677,660           | 417,104           |
| Cargas sociales              | 3,056,136         | 1,851,173         |
| Seguro del Personal          | 33,759            | 20,256            |
| Fondo Capitalización Laboral | 190,593           | 117,311           |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>19,143,289</b> | <b>12,327,329</b> |

### 11. Otros gastos de administración

Este grupo registra los gastos de administración incurridos durante el ejercicio por concepto de personal, servicios externos, movilidad y comunicaciones, infraestructura y otros gastos generales necesarios para el desarrollo de las actividades de la entidad.

|                    | <b>dic-23</b>    | <b>oct-dic 23</b> |
|--------------------|------------------|-------------------|
| Servicios Externos | 6,870            | 0                 |
| Generales          | 1,196,199        | 1,192,799         |
| <b>Total</b>       | <b>1,203,069</b> | <b>1,192,799</b>  |



## 12. Otros Gastos de Operación

En este grupo de gastos se registran los gastos incurridos en el período por concepto de comisiones financieras que no pueden imputarse directamente al costo de una obligación financiera.

|                                | <b>dic-23</b>    | <b>oct-dic 23</b> |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| Comisiones por Servicios       | 623,228          | 16,012            |
| Otros Gastos Operativos        | 133,550          | 0                 |
| Gastos por Provisiones Legales | 356,582          | 356,582           |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>1,113,360</b> | <b>372,594</b>    |

## Otras Notas Relevantes

**Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos:** El vencimiento de activos y pasivos se detalla en el cuadro que se muestra seguidamente:  
dic-23

### CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

| Cuenta                                    | A la vista        | 1-30 días | 31- 60 días | 61-90 días | 91-180 Días | 181-365 días | + 365 Días | 30 días Venc + | TOTAL             |
|---|-------------------|-----------|-------------|------------|-------------|--------------|------------|----------------|-------------------|
| <b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</b>     |                   |           |             |            |             |              |            |                |                   |
| Disponibilidades MN                       | 45,352,805        | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 45,352,805        |
| Inversiones MN                            | 0                 | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 0                 |
| Cartera crédito MN                        | 0                 | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 0                 |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>45,352,805</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>45,352,805</b> |
| <b>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</b>        |                   |           |             |            |             |              |            |                |                   |
| Obligaciones con el público MN            | 0                 | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 0                 |
| Obligaciones con entidades financieras MN | 0                 | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 0                 |
| Cargos por pagar MN                       | 0                 | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 0                 |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>          |
| <b>Diferencia MN</b>                      | <b>45,352,805</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>45,352,805</b> |

### CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

| Cuenta                                    | A la vista        | 1-30 días | 31- 60 días | 61-90 días | 91-180 Días | 181-365 días | + 365 Días | 30 días Venc + | TOTAL             |
|---|-------------------|-----------|-------------|------------|-------------|--------------|------------|----------------|-------------------|
| <b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</b>     |                   |           |             |            |             |              |            |                |                   |
| Disponibilidades ME                       | 136,965           | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 136,965           |
| Inversiones ME                            | 0                 | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 0                 |
| Cartera crédito ME                        | 0                 | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 0                 |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>136,965</b>    | <b>0</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>136,965</b>    |
| <b>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</b>        |                   |           |             |            |             |              |            |                |                   |
| Obligaciones con el público ME            | 0                 | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 0                 |
| Obligaciones con entidades financieras ME | 0                 | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 0                 |
| Cargos por pagar ME                       | 0                 | 0         | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 0                 |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>          |
| <b>Diferencia ME</b>                      | <b>136,965</b>    | <b>0</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>136,965</b>    |
| <b>Diferencia MN Y ME</b>                 | <b>45,489,770</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>45,489,770</b> |

## **Nota 14. Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros**

### **14.1 Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El Riesgo de Liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular y está ligado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor. Agencia de Seguros Coocique S.A mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo y asegurar niveles adecuados de liquidez.

### **14.2 Riesgo de mercado**

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero tales como, cambios adversos en las tasas de interés, variaciones adversas en el tipo de cambio y el precio de los instrumentos financieros sujetos a valor de mercado, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones.

### **14.3 Riesgo de tasas de interés**

Es la exposición debido a la posibilidad de que ocurra una pérdida económica producto de variaciones adversas en las tasas de interés. Se evalúa la sensibilidad de los activos a variaciones en tasas de interés mediante la elaboración de brechas por plazos y el indicador de riesgo de tasas.

## **Nota 15. Riesgos de liquidez y de mercado**

### **15.1 Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Durante el periodo en revisión Agencia de Seguros Coocique S.A. no ha presentado problemas de liquidez y para evaluar este riesgo utiliza instrumentos como flujos de pago de operaciones crediticias, instrumentos de control de inversiones y evaluación del calce de plazos.

### **15.2 Riesgo de mercado**

El riesgo de tasa de interés es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activa y pasiva, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Para evaluar este riesgo Agencia de Seguros Coocique S.A. utiliza instrumentos como evaluación del instrumento de brechas de tasas y políticas de análisis periódicos y aprobación de tasas activas y pasivas.

## Nota 16. Participación en otras empresas

Las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

## Nota 17. Resultado del periodo

Viene a partir de la resta entre los ingresos y gastos totales del periodo en curso mostrado:

|  | <b>dic-23</b>     | <b>oct-dic 23</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Resultado del periodo antes de participaciones | 26,097,910        | 33,074,158        |
| Reserva Legal                                  | 1,304,895         | 1,304,895         |
| <b>Resultado Final</b>                         | <b>24,793,014</b> | <b>31,769,263</b> |

## Nota 18. Hechos Relevantes.

1. La Agencia de Seguros Coocique S.A. fue autorizado por el “Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero” (CONASSIF) mediante el Artículo 11 del acta de la sesión 1796-2023, celebrada el 24 de abril del 2023.
2. La “Superintendencia General de Entidades Financieras” (SUGEF) mediante el oficio SGF-1462-2023, emitido el 14 de junio de 2023, autoriza la incorporación de la empresa “Agencia de Seguros Coocique S.A.” al “Grupo Financiero Coocique”. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los Artículos 33 y 34 y Anexo 10 del Acuerdo SUGEF 8-08 “Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros”.
3. En el mes de setiembre 2023, se presentó ante el Instituto de Nacional de Seguros (INS) la totalidad de los requerimientos indicados en la contratación especial 2023XE-000070-0001000001, "Contratación de Servicios de Intermediación Sociedad Agencia de Seguros".
4. El día 10 de octubre de 2023, la Agencia de Seguros Coocique S.A. recibió la autorización por parte del Instituto de Nacional de Seguros (INS) para iniciar oficialmente las actividades como intermediario de seguros, según código 550005.
5. En noviembre de 2023 se inicia el proceso de facturación de ingresos por comisiones por intermediación.
6. En el mes de diciembre de 2023 se concreta el traslado de pólizas colectivas gestionadas por Coocique, R.L. a la cartera de la Agencia.

## Nota 19. Autorización para emitir estados financieros.

Al 31 de diciembre del 2023 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S13-ASC-24, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Agencia de Seguros Coocique S.A, celebrada el 16 de enero del 2024.